
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.63

А.Ю. Баранова

ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет», г. Сочи,
email: baranovalla-77@mail.ru

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, финансовые навыки, финансовая активность, методы оценки.

При проведении мероприятий в области финансового просвещения населения возникает необходимость в оценках результатов повышения финансовой грамотности с целью выявления факторов, влияющих на финансовую активность граждан, или обоснования совершенной (несовершенной) реализации национальных программ и стратегий. По-прежнему, являются актуальными оценки по выявлению финансовых знаний, установок и навыков граждан по формированию и управлению личными финансами. Однако обладание финансовыми знаниями и навыками не означает рост финансовой активности населения. Целью исследования является анализ методик оценки результатов повышения финансовой грамотности, который позволит стейкхолдерам определить: на сколько эффективны их меры в области финансовой грамотности, какие зоны остаются проблемными и какие целевые группы являются активными или пассивными при принятии финансовых решений. Для написания статьи использовались аналитический, сравнительный и статистический методы исследования. Теоретической и методологической базой для написания работы послужили нормативно-правовая база, финансовая аналитика и статьи экономистов в сфере финансовой грамотности. В статье на основе изучения оценок уровня финансовой грамотности населения представлена классификация оценок финансовой грамотности, которая позволила выделить следующие основные методы оценки повышения результатов финансовой грамотности населения: интегральный, индексный, системный, социологический.

A. Y. Baranova

FSBOU VO "Sochi State University", Sochi, email: baranovalla-77@mail.ru

METHODOLOGY FOR ASSESSING THE RESULTS OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Keywords: financial literacy, financial knowledge, financial skills, financial activity, assessment methods.

When carrying out measures in the field of financial education of the population, it becomes necessary to assess the results of improving financial literacy in order to identify factors affecting the financial activity of citizens, or to justify the perfect (imperfect) implementation of national programs and strategies. Still, assessments are relevant to identify the financial knowledge, attitudes and skills of citizens in the formation and management of personal finances. However, possessing financial knowledge and skills does not mean an increase in the financial activity of the population. The purpose of the study is to analyze methods for assessing the results of improving financial literacy, which will allow stakeholders to determine how effective their measures in the field of financial literacy are, which zones remain problematic and which target groups are active or passive in making financial decisions. Analytical, comparative and statistical research methods were used to write the paper. The theoretical and methodological basis for writing the work was the regulatory framework, financial analytics and articles of economists in the field of financial literacy. The article, based on the study of estimates of the level of financial literacy of the population, presents a classification of estimates of financial literacy, which made it possible to identify the following main methods for assessing the increase in the results of financial literacy of the population: integral, index, systemic, sociological.

В публикациях авторов-экономистов, аналитических исследованиях и отечественной нормативно-правовой базе финансовая грамотность рассматривается

как совокупность знаний, установок и навыков в сфере финансов, грамотное применение которых способствует увеличению собственного благосостояния

и росту экономики в целом. Государством, образовательными учреждениями и Банком России предпринято много усилий по просвещению граждан в вопросах планирования личного бюджета, эффективного инвестирования, сохранения сбережений от инфляции и рисков, избежания финансовых мошенничеств. В настоящее время актуальным является вопрос – как правильно оценить уровень повышения финансовой грамотности населения.

Совокупность методик оценки уровня повышения финансовой грамотности позволит определить: на сколько эффективны применяемые меры со стороны государства, кредитных организаций, страховых компаний, пенсионных фондов, образовательных учреждений в данной сфере; какие зоны остаются проблемными и какие целевые группы являются активными или пассивными при принятии финансовых решений.

Объекты и методы исследования

В качестве исходного материала использовались нормативно-правовая база, финансовая аналитика и статьи экономистов в сфере финансовой грамотности. При проведении исследования применялись аналитический, сравнительный, статистический методы. Объектами исследования являются финансовая грамотность и методы ее оценки.

Результаты и их обсуждение

В условиях цифровой экономики и развития финансовых технологий финансовая грамотность трактуется и как результат финансового образования, и совокупность действий по управлению финансами, и набор компетенций, позволяющих стать инвестором и т.п. (табл. 1).

Наряду с просвещением населения в сфере финансов появилась необходимость оценки уровня повышения финансовой грамотности населения.

Таблица 1

Определения и суть понятия «финансовая грамотность»

Трактовка понятия «финансовая грамотность»	Источники
«Результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния»	Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы» [1]
«Совокупность действий: эффективное управление личными финансами, осуществление финансового планирования, умение оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, умение грамотно использовать финансовые инструменты с целью инвестирования, компетентно планировать пенсионные накопления»	Приказе ФСФР от 24.09.2009 г. «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения [2]
«Знание и понимание финансовых концепций и рисков, а также навыки и отношение к применению таких знаний для принятия эффективных решений в различных финансовых контекстах, для улучшения финансового благополучия отдельных лиц и общества»	Программа по международной оценке учащихся PISA [12, С. 18]
«Возможность управления физическими лицами своими финансами, принимать правильные финансовые решения, которые будут эффективными, целесообразно планировать доходы и расходы, а также свободно ориентироваться в финансовых вопросах»	Вагабов М.М., Сфиева З.Х., Нырова Ф.А., Тибилова Л.В. [3, С. 16]
«Способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний»	Гарцуева Е.В. [4, С. 94]
«Набор компетенций, позволяющих принимать финансово обоснованные решения для увеличения своего благосостояния, при этом он дает возможность минимизировать потери, преимущественно, финансовые и временные»	Судакова А.Е. [9, С. 1564-1565]

Таблица 2

Сравнительный анализ методик определения индекса финансовой грамотности

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

Источник: [6].

В настоящее время распространены методики оценки Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Банка России (табл. 1).

По методологии ОЭСР индекс финансовой грамотности включает значения трех частных индексов, каждый из которых характеризует следующее:

1) индекс знания отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов, инфляции, взаимосвязь риска и доходности;

2) индекс поведения характеризует умение человека принимать взвешенные финансовые решения;

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

По статистическим данным ОЭСР, Россия по финансовым знаниям (индекс 4,8 балла из 7) занимает 6 место из 17 после Австрии, Польши, Германии, Эстонии и Словении. По финансовым установкам Россия находится на 11 месте (2,8 балла из 5), по финансовым навыкам – на 14 месте (4,9 балла из 9). Можно сделать вывод об отставании нашей страны по индексам «установки» и «навыки» [10].

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), имеющего десятилетний опыт измерения финансовой грамотности населения, по состоянию на начало 2022 г. определены следующие показатели в России [11]:

– сокращение доли людей с низким уровнем финансовой грамотности с 44% до 29%;

– доля россиян со средним уровнем финансовой грамотности в 2022 г. составила 61%;

– 54 % россиян стремятся накапливать сбережения;

– высокий уровень финансовой грамотности характерен для людей в возрасте 40-49 лет с высшим образованием, проживающих в крупных городах;

– низкий уровень финансовой грамотности характерен для студентов, пенсионеров, жителей сельской местности.

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы прописаны следующие базовые индикаторы оценки повышения финансовой грамотности населения [1]:

· процент граждан, понимающих соотношение «риск – доходность»;

· процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций;

· средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений;

· процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги;

· процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты;

· процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды;

· процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся за-

цитой прав потребителей на финансовом рынке;

- количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности (ежегодно);

- количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно);

- ежегодная посещаемость уникальных пользователей федеральных интернет-ресурсов по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг (Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека);

- количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности.

Для оценки эффективности целесообразным признаются результаты социологических и статистических исследований, которые на регулярной основе проводят Банк России, НАФИ в 2017, 2020 и 2022 годах, а также данные других международных и российских тематических исследований в указанной области.

В рамках ОЭСР с 2005 г. применяется программа по международной оценке учащихся (PISA), которая измеряет способность учеников использовать свои знания и навыки в области чтения, математики и естественных наук для решения реальных жизненных задач. PISA рассматривает грамотность в целом как способность учащихся применять знания и навыки в ключевых предметных областях, а также анализировать, рассуждать и общаться эффективно, поскольку они ставят, решают и интерпретируют проблемы в различных ситуациях [12, С. 18].

Если в 2012 г. оценка финансовой грамотности учеников и студентов представляла собой одночасовое занятие, состоящее из 40 вопросов на бумаге, то в 2018 г. она уже включала

14 новых интерактивных заданий, чтобы учащиеся, применяя компьютерные технологии, активно искали дополнительную информацию, что позволяло им сосредоточиться на финансовых решениях, а не на численных расчетах [12, С. 35].

Рассмотренные выше методики оценки предлагают исследования методом социологического опроса (анкетирования, интервьюирования, тестирования), включая общий минимальный перечень вопросов без учета объекта и субъекта исследования.

Евстафьева И.Ю. предлагает системный подход к оценке финансовой грамотности с учетом объекта оценки, то есть «система индикаторов должна включать в себя три взаимосвязанных блока показателей: показатели оценки знаний; показатели оценки умений; показатели оценки навыков». Автором предлагается использование статистических данных Росстата, Банка России, Министерства финансов РФ по объему взятых населением кредитов, вложенных средств, структуру доходов и расходов и др., что позволит сопоставить уровень финансовых знаний населения и эффективность их применения [5, С. 49].

Мерзлякова С. Л. Предлагает оценивать финансовую грамотность с помощью показателя финансовой активности, под которым понимается «деятельность индивидов или домохозяйств по мобилизации и целевому использованию ими своих ресурсов (доходов, сбережений и других источников) на финансовом рынке».

Оценить финансовую активность населения автор предлагает, используя интегральные показатели [8, С. 12-13]:

- соотношение суммарных доходов населения, полученных за счет применения финансовых инструментов, к общей сумме доходов населения;

- доля общего дохода населения, направляемого им на получение дополнительных доходов с помощью инструментов финансового рынка;

- отношение суммы объемов предоставленных розничных банковских депозитов и кредитов к денежным доходам населения конкретного региона.

Таблица 3

Совокупность методов оценки результатов повышения финансовой грамотности населения

Методы	Цель и источники получения информации
Интегральный	Цель исследования: оценить финансовую активность населения. Источники: социологический опрос, статистические данные Росстата, Банка России, Министерства финансов РФ и др.
Индексный	Цель исследования: оценить влияние социально-демографических и экономических характеристик на принятие финансового решения гражданином. Источники: социологический опрос.
Системный	Цель исследования: анализ взаимосвязи влияния того или иного фактора на принятие финансового решения гражданином Источники: статистические данные Росстата, Банка России, Министерства финансов РФ и др.
Социологический	Цель исследования: оценить влияние психологических факторов на финансовое поведение населения. Источники: социологический опрос,

Источник: Составлено автором.

Калачиковой О.Н., Белеховой Г.В., и Россошанским А.И. разработана индексная методика измерения уровня финансовой грамотности по компонентам «знания» и «навыки», осуществлен расчет субиндексов по предметным областям: «доходы и расходы, семейный бюджет и финансовое планирование, сбережения и вклады, кредитование, инвестирование и налоги, страхование и пенсии, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей», а также сводный индекс финансовой грамотности в диапазоне от 0 до 1 с учетом социально-демографических и экономических характеристик граждан того или иного региона. Авторы не учитывают в качестве оценки компонент «финансовые установки», являющегося психологическим аспектом [7, С. 587-588].

На основе рассмотренных оценок уровня финансовой грамотности населения необходимо произвести классификацию оценок финансовой грамотности следующим образом:

1) по компонентам оценки: финансовые знания, установки, поведение, навыки, активность;

2) по объектам применения: количество проблемных кредитов, количество обращений в органы по финансовым мошенничествам, количество застраховавших свое здоровье и имущество, ко-

личество и объем вкладов, количество и объем кредитов, количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов и др.;

3) по субъектам оценки: граждане, малый и средний бизнес, микропредприятия;

4) по социальным группам: по возрасту, доходам, регионам проживания, статусу (школьник, студент, работающий, безработный, пенсионер);

5) по стейкхолдерам: профильные министерства, ВУЗы, ССУЗы, банки, страховые компании, пенсионные фонды, органы власти и др.;

6) по применению финансовых инструментов: ценные бумаги, кредиты, инвестиции, лизинг, форварды, фьючерсы и др.;

7) по выполнению показателей конкретной национальной (целевой) программы;

8) по способам оценки: тестирование, интервьюирование, анкетирование, проведение опроса, олимпиад и конкурсов; использование официальных статистических данных Банка России, Росстата и др. источников.

Таким образом, в зависимости от цели и дальнейшего применения результатов исследования существует множество подходов к оценке повышения финансовой грамотности населения (табл. 3).

Выводы

На этапе реализации государственных программ, направленных на финансовое просвещение населения, стояли задачи оценки финансовой грамотности, установок и навыков граждан. В настоящее время целесообразно оценивать результаты повышения финансовой грамотности, то есть проведенных мероприятий в данной области.

На основе изучения оценок уровня финансовой грамотности населения представлена классификация оценок

финансовой грамотности по: компонентам оценки, объектам применения, субъектам оценки, социальным группам, стейкхолдерам, применению финансовых инструментов, выполнению показателей конкретной национальной (целевой) программы, способам оценки. Данная классификация позволила выделить следующие основные методы оценки повышения результатов финансовой грамотности населения: интегральный, индексный, системный, социологический.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213> (дата обращения: 15.04.2022).
2. Приказ ФСФР России от 24.09.2009 N 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035> (дата обращения: 15.04.2022).
3. Вагабов М.М., Сфиева З.Х., Нырова Ф.А., Тибилова Л.В. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в России и за рубежом // Известия ДГПУ. Общественные и гуманитарные науки. 2015. № 2 (31). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-rossii-i-za-rubezhom> (дата обращения: 20.04.2022).
4. Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Том. гос. ун-та. Экономика. 2017. № 38. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-uslovie-ego-uspehov-v-rynochnoy-ekonomike> (дата обращения: 17.04.2022).
5. Евстафьева И.Ю. Методические основы оценки уровня финансовой грамотности населения // Инновации и инвестиции. 2017. № 10. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-osnovy-otsenki-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (дата обращения: 21.04.2022).
6. Измерение уровня финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/teaching/izmerenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 21.04.2022).
7. Калачикова О.Н., Белехова Г.В., Россошанский А.И. Индексная оценка финансовой грамотности населения (на примере регионов северо-западного федерального округа) // Вестник ПГУ. Серия: Экономика. 2019. № 4. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indeksnaya-otsenka-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-na-primere-regionov-severo-zapadnogo-federalnogo-okruga> (дата обращения: 07.04.2022).
8. Мерзлякова С.Л. Региональные особенности финансовой активности населения России: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2012. 24 с.
9. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. 2017. № 26 (746). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-teoreticheskoe-osmyslenie-i-prakticheskoe-issledovanie> (дата обращения: 21.04.2022).
10. Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 17.04.2022).

11. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 15.04.2022).

12. PISA [Электронный ресурс]. URL: <https://www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-Financial-Literacy-Framework.pdf> (дата обращения: 17.04.2022).