

УДК 336.02

О.И. Еремина, Г.В. Морозова, М.А. Семенов

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева, Саранск, email: o.i.eremina@mailru, morozovagalina@mail.ru, maksemenovv@gmail.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ: ОЦЕНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансовые знания, финансовые установки, финансовое поведение, финансовые рынки.

В статье обосновывается необходимость повышения финансовой грамотности населения, а также рассматривается влияние уровня финансовой грамотности на различные хозяйствующие субъекты (государство, финансовый сектор, домашние хозяйства). Представлены результаты мониторинга уровня финансовой грамотности населения Республики Мордовия, который основывался на оценке финансовых знаний, финансовых навыков и финансового поведения. Предложены мероприятия, реализация которых позволит сформировать финансовую культуру и рациональное финансовое поведение у населения в регионе.

O.I. Eremina, G.V. Morozova, M.A. Semenov

National Research Mordovian State University named after N. P. Ogarev, Saransk, email: o.i.eremina@mailru, morozovagalina@mail.ru, maksemenovv@gmail.ru

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE REPUBLIC OF MORDOVIA: ASSESSMENT AND DIRECTIONS OF IMPROVEMENT

Keywords: financial literacy, financial culture, financial knowledge, financial attitudes, financial behavior, financial markets.

The article substantiates the need to improve the financial literacy of the population, and also examines the impact of the level of financial literacy on various economic entities (government, financial sector, households). The results of monitoring the level of financial literacy of the population of the Republic of Mordovia, which was based on the assessment of financial knowledge, financial skills and financial behavior, are presented. Measures are proposed, the implementation of which will allow to form a financial culture and rational financial behavior among the population in the region.

Феномен финансовой грамотности и финансовой культуры населения – это один из самых обсуждаемых мировым сообществом и правительством развитых экономик мира на протяжении последних двух десятилетий [1-3]. Без сомнения, надлежащий уровень финансовой грамотности всех слоев населения позволит обеспечить устойчивые темпы социально-экономического развития страны и отдельных регионов, увеличить финансовый потенциал домохозяйств и, в конечном счете, повысить уровень и качество жизни людей. Финансово грамотный человек обладает практическими навыками необходимыми для обеспечения как личного, так и общественного финансового благополучия [4, 5].

Развитие экономики невозможно без широкого участия населения в долгосрочных накопительных пенсионных,

страховых и ипотечных схемах. Увеличение и рациональное использование сбережений обеспечивает более высокий уровень экономической и социальной стабильности и одновременно создает основы устойчивости финансовой системы в целом, и финансового сектора, в частности [6, 7]. По расчетам зарубежных исследователей, достаточный уровень финансовой грамотности способствует снижению уровня безработицы, росту количества самозанятых [8, 9].

Цель исследования

Целью исследования является анализ уровня финансовой грамотности населения Республики Мордовия и обоснование мероприятий, нацеленных на формирование финансовой культуры и рационального финансового поведения у населения.



Рис. 1. Структура анкетирования населения Республики Мордовия по вопросам финансовой грамотности

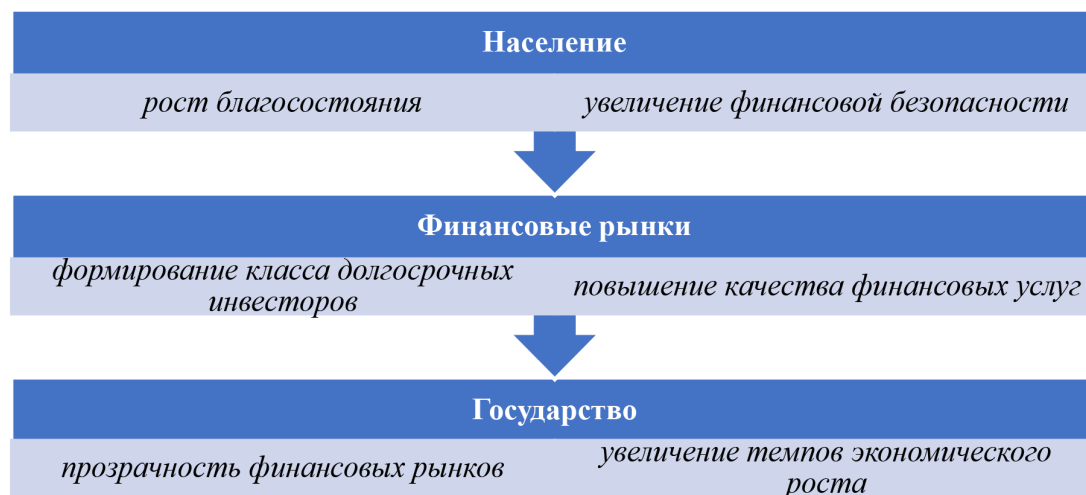


Рис. 2. Положительные эффекты финансовой грамотности населения

Материалы и методы исследования

В рамках исследования проведен мониторинг уровня финансовой грамотности населения посредством анкетирования. Анкета включала 23 вопроса, касающиеся общей информации о респондентах, финансовых знаний, финансовых установок и финансовых навыков. В опросе приняли участие 7519 респондентов различных целевых групп (рис. 1).

Результаты исследования и их обсуждение

Достаточный уровень финансовой грамотности населения выражается

в накоплении экономически полезных знаний, формировании здорового финансового поведения, увеличении вариантов получения доходов. Это, в конечном счете, безусловно, позволит достичь не только личную финансовую стабильность, но и обеспечить независимость [10]. Положительные эффекты финансовой грамотности представлены на рисунке 2.

В 2017 году дан старт реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. (утверждена распоряжением Правительства РФ от 25 сентября

№2039-р) [11]. Основная цель документа состоит в том, чтобы создать основы формирования финансово грамотного населения, являющимися неотъемлемым условием повышения уровня жизни населения, в том числе за счет правильного использования современных финансовых услуг и продуктов.

Указанная Стратегия реализовывалась во многих субъектах РФ посредством разработки и утверждения региональных программ, создания региональных центров в области повышения финансовой грамотности населения. Если в 2021 г. только в 53 субъектах РФ были приняты Региональные программы по повышению финансовой грамотности населения, то сегодня их количество увеличилось до 85 (рис. 3).

С 2024 г. основным программным нормативным актом в области повышения финансовой грамотности населения будет выступать «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» (утверждена распоряжением Правительства РФ от 24 октября №2958-р) [12].

В рамках нашего исследования проведем анализ современного уровня финансовой грамотности в одном из субъектов Российской Федерации – Республике Мордовия.

Заметим, что мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности активно реализуются в регионе на системной основе с 2020 года. В 2020 г. в регионе был создан Совет по повышению уровня финансовой грамотности населения. Также с 1 сентября 2022 г. в регионе функционирует Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ), созданный на базе ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва». Кроме того, в регионе реализуется Региональная программа «Повышение финансовой грамотности населения Республики Мордовия на 2021 – 2023 годы» утверждена постановлением Правительства Республики Мордовия от 2 августа 2021 г. № 358) [13].

Стоит отметить, что Национальным Агентством финансовых исследований (НАФИ) в 2018-2020 гг. было проведено измерение уровня финансовой грамотности населения в регионах Российской

Федерации. В соответствии с методическим подходом НАФИ, исходя из расчетного значения Индекса финансовой грамотности выделяются три группы населения: с низким уровнем (1-11 баллов), средним уровнем (12-15 баллов), высоким уровнем (16-21 баллов).

Индекс финансовой грамотности Республики Мордовия в 2020 году составил 12,29 балла (рис. 4) при возможном максимуме в 21 балл. По значению Индекса Республика Мордовия в общем рейтинге регионов России была отнесена к Группе С, которая характеризуется средним уровнем.

Согласно полученным результатам проведенного мониторинга уровня финансовой грамотности авторами статьи можно сделать вывод, что среди взрослого населения региона 11% демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 48% – средний уровень, 40% – низкий уровень.

Следует отметить, что в возрастном диапазоне респондентов 55,5% – это граждане в возрасте до 25 лет, 12,1% – от 25 до 40 лет, 24,7% – от 41 до 60 лет, 7,8% – более 60 лет. По гендерному различию структура опрошенных включает 4758 (63,3%) женщин и 2761 (36,7%) мужчин. Среди респондентов по уровню образования наибольшую долю (39,6%) занимают люди с высшим образованием (рис. 5).

Что касается профессионального статуса опрошенных, то из них 3316 (44,1%) человек работают по найму, 189 (2,5%) – предприниматели или самозанятые, 3397 (45,2%) – не работают (учатся), 367 (4,9%) – не работают (на пенсии), 250 (3,3%) – безработные. Как следует из результатов опроса, 5533 (73,6%) респондентов оценили уровень своей финансовой грамотности как средний, 809 (10,8%) – как низкий и 1177 (15,7%) – как высокий.

Результаты анкетирования по блоку вопросов, направленных на выявление уровня финансовых знаний, показали, что при ответе на вопрос «Какую минимальную сумму рекомендуется откладывать с полученного дохода?» верный ответ – 10%, дали 4398 (58,5%) респондентов. Большинство респондентов (6059 человек или 80,6%) смогли справиться с расчетом процентов по банковскому вкладу.

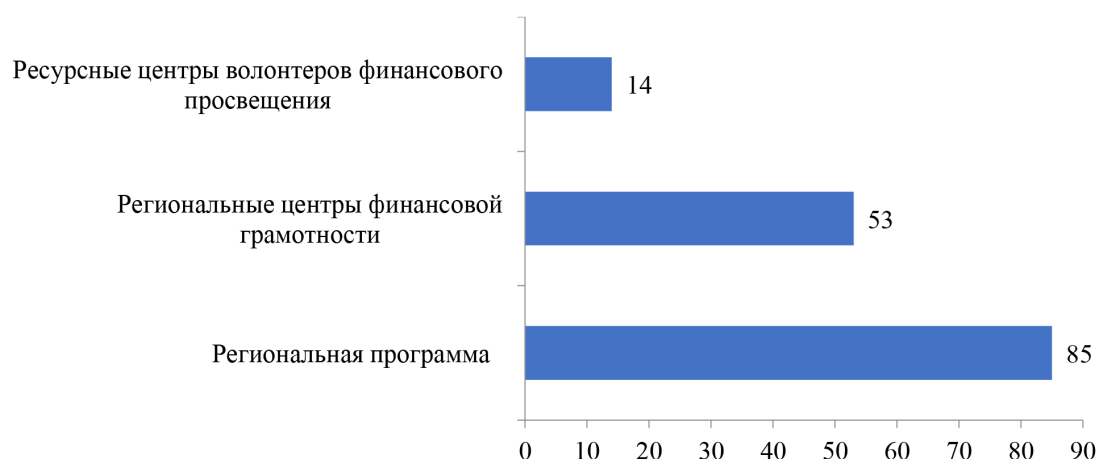


Рис. 3. Информация о документах РФ, посвященных повышению финансовой грамотности населения

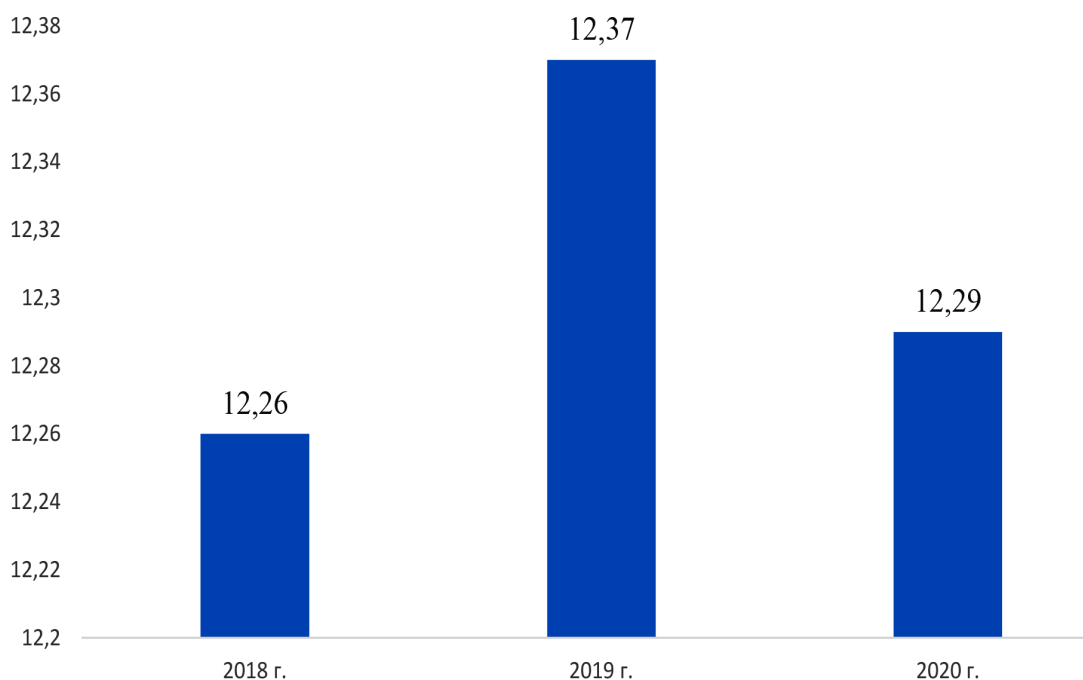


Рис. 4. Индекс финансовой грамотности населения Республики Мордовия в 2018-2020 гг.

На вопрос «Когда можно отказаться от договора страхования?» только 4336 (57,7%) опрошиваемых знают правильный ответ. Отвечая на вопрос «Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных: акции компаний, государственные облигации, банковский депозит»,

5548 (73,8%) респондентов назвали акции компаний, 1027 (13,7%) – банковский депозит, 944 (12,6%) – государственные облигации. На вопрос «Какой самый действенный способ сократить риск потери денег при инвестировании?» от респондентов были получены разные ответы.

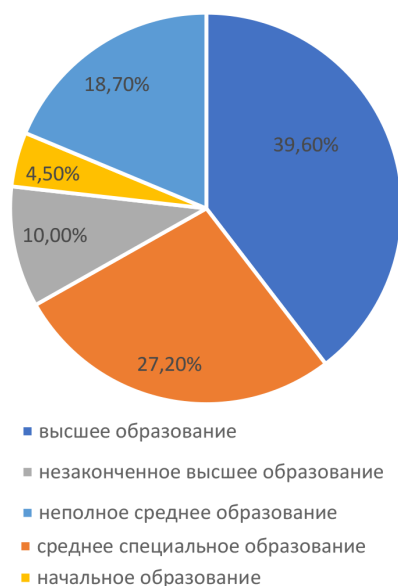


Рис. 5. Структура респондентов по уровню образования (в процентах от числа опрошенных)

Недостаточную осведомленность о том, какова максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка проявляют 3672 (51,2%) респондентов; 2955 (60,7%) респондентов – с какого имущества физического лица взимаются налоги; 2339 (68,9%) респондентов – куда обращаться с жалобой / претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг. Отметим, что завышенная, по сравнению с объективными показателями, самооценка уровня финансовой грамотности, является потенциальным источником риска. Излишняя самоуверенность в финансовых знаниях может вести к снижению внимания и осторожности при использовании финансовыми продуктами и услугами, пренебрежению правилами личной финансовой безопасности.

Таблица 1

Распределение ответов респондентов на вопросы блока «Финансовые установки»

Вопрос	Варианты ответа	Результат опроса	
		человек	%
В каких случаях Вы считаете необходимым делать личные сбережения?	Если доходы превышают расходы	2057	27,4
	В случае благоприятной экономической ситуации	752	10,0
	В случае наличия потребности совершения дорогой покупки	607	8,1
	Необходимо во всех случаях	3904	51,9
	Личные сбережения делать не обязательно	199	2,6
Если вы решили взять кредит, на какие из его условий обратите внимание в первую очередь?	На полную стоимость кредита	540	7,2
	На условия досрочного возврата кредита	356	4,7
	На размер процентной ставки	1837	24,4
	На сумму ежемесячного платежа	390	5,2
	На все перечисленное	4396	58,5
Должны ли Вы откладывать деньги себе на пенсию?	Это обязанность государства	1572	20,9
	Это моя обязанность	1014	13,5
	Это обязанность моя и государства	3170	42,2
	Затрудняюсь ответить	1763	23,4

Ответы респондентов на вопросы, входящие в блок «Финансовые установки», показали, что 27,4% опрашиваемых делают личные сбережения только в случае, если доходы превышают расходы; 58,5% респондентов грамотно подходят к выбору банковского кредита: обра-

ют внимание на полную стоимость кредита, условия досрочного возврата кредита, размер процентной ставки и сумму ежемесячного платежа; 42,2% респондентов считают, что откладывать деньги себе на пенсию является их и государства совместной обязанностью (табл. 1).

Таблица 2

Распределение ответов респондентов на вопрос «Какими банковскими продуктами Вы пользуетесь или пользовались хотя бы один раз?»

Варианты ответа	Результат опроса	
	человек	%*
Депозит (вклады)	2353	31,3
Банковская карта	752	75,2
Кредит	2089	27,8
Интернет-банк	1953	26,0
Ничего из перечисленного	750	10,0

Примечание: * общая сумма процентов превышает 100%, так как некоторые респонденты предлагали больше, чем один вариант ответа

Таблица 3

Распределение ответов респондентов на вопрос «Каким способом Вы сберегаете денежные средства?»

Варианты ответа	Результат опроса	
	человек	%*
Наличные накопления дома	3547	47,2
Банковский вклад	2579	34,3
Банковская карта	3021	40,2
Приобретение недвижимости	620	8,2
Покупка ценных бумаг	535	7,1
Не сберегаю	1100	14,6

Примечание: * общая сумма процентов превышает 100%, так как некоторые респонденты предлагали больше, чем один вариант ответа

Формирование у граждан рациональной модели финансового поведения лежит в основе их личной финансовой устойчивости и безопасности. Результаты анкетирования по вопросам, входящим в блок «Финансовое поведение», показали, что ответы респондентов во многом зависели от возраста и уровня образования опрашиваемых. Отрадно, что 4714 (62,7%) респондентов составляют семейный (личный) бюджет. Характеризуя подход жителей республики к распоряжению семейными доходами, более половины респондентов (3904 человека или 51,9%) отметили необходимость регулярно делать личные сбережения. Однако согласно данным анкетирования, 2473 (32,9%) респондентов не делали сбережения за последний год, а 1100 (14,6%) опрашиваемых совсем не имеют сбережений. Респонденты наиболее часто пользуются такими бан-

ковскими продуктами, как банковские карты, вклады, кредиты, интернет-банк (табл. 2).

Между банковскими продуктами, которыми наиболее часто пользуются респонденты, и способом сбережения денежных средств наблюдается определенная зависимость: банковская карта и банковский вклад являются наиболее предпочтительными способами хранения денежных средств у опрошенных (табл. 3).

Как негативное явление следует отметить, что 3547 (47,2%) респондентов не имеют организованных форм сбережений и накоплений. Хранение свободных денежных средств «под подушкой» в форме наличных денег (неорганизованные сбережения) свидетельствует о том, что значительная их часть не может быть направлена в реальный сектор для развития экономики региона.

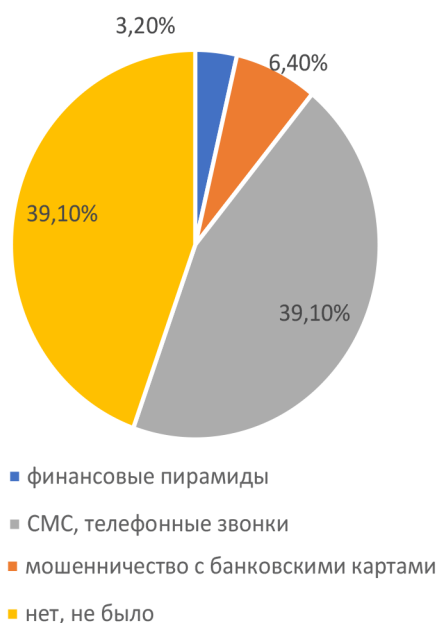


Рис. 6. Ответы респондентов на вопрос «Становились ли Вы жертвой мошенников или были попытки мошенничества?» (в процентах от числа опрошенных)

Среди опрошенных жителей республики лишь 3844 (51,1%) человек пользовались услугами страховых организаций. К наиболее популярным у респондентов услугам страховых организаций относятся автострахование (ОСАГО, КАСКО) – 2454 (32,6%), имущественное страхование – 2331 (31,0%), личное страхование – 2089 (27,8%), страхование гражданской ответственности – 466 (6,2%).

Результаты анкетирования показали, что 4605 (61,3%) респондентов никогда не пользовались налоговыми вычетами, что, несомненно, выступает негативным явлением, поскольку налоговый вычет для возврата НДС является финансовой поддержкой гражданам России.

На вопрос «Становились ли Вы жертвой мошенников или были попытки мошенничества?» более 51% респондентов

отметили, что по отношению к ним не было попыток мошенничества, и они не становились жертвой мошенников (рис. 6).

Выводы

Таким образом, проведенный мониторинг показал, что для населения Республики Мордовия характерны средний уровень финансовой грамотности и недостаточная осведомленность о финансовых продуктах и услугах.

В настоящее время проведение мероприятий, нацеленных на формирование финансовой культуры и рационального финансового поведения, имеет особую приоритетность. Эффективность мер в области повышения финансовой грамотности населения зависит от координации и объединения усилий всех заинтересованных сторон. На наш взгляд, приоритетными направлениями по повышению финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения Республики Мордовия выступают:

- проведение мониторинга и оценки уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения на регулярной основе;
- формирование основ рационального финансового поведения посредством проведения мастер-классов для различных целевых групп;
- формирование и совершенствование кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения;
- разработка и внедрение образовательных программ по повышению финансовой грамотности;
- проведение информационных кампаний по повышению финансовой грамотности;
- развитие наставничества и волонтерства в области финансовой грамотности.

Библиографический список

1. Сикорская С.В. Повышение финансовой грамотности населения как один из решающих факторов развития экономики страны // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2016. Т. 16. № 2. С. 146-148.
2. Анохина С.А. Современные тенденции развития финансовой грамотности населения РФ // Аллея науки. 2019. Т. 5. № 1 (28). С. 99-102.

3. Баранова А.Ю. Развитие финансовой грамотности населения в России // *Sochi Journal of Economy*. 2021. Т. 15. № 2. С. 125-133.
4. Семенова Н.Н. Обеспечение устойчивого развития национальной экономики на основе повышения финансовой грамотности населения // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 9 (74). С. 710-714.
5. Богомолова О.В. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 1-3. С. 380-383.
6. Абрамова М.А. Финансовая грамотность как фактор коммуникативного поведения населения на рынке сбережений // *Сберегательное дело за рубежом*. 2021. № 2. С. 3-10.
7. Окорокова О.А., Маляренко В.В., Скичко А.А. Финансовая грамотность населения как фактор экономического развития РФ // *The Scientific Heritage*. 2021. № 79-4 (79). С. 47-50.
8. Struckell E. M. Financial literacy and self-employment – The moderating effect of gender and race // *Journal of Business Research*. 2022. № 139. P. 639-653. DOI: 10.1016/j.jbusres.2021.10.003.
9. Munyuki T., The nexus between financial literacy and entrepreneurial success among young entrepreneurs from a low-income community in Cape Town: a mixed-method analysis // *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*. 2022. № 14 (1). P. 137-157. DOI: 10.1108/JEEE01-2020-0020.
- Максимова А.А., Сергейчик М.С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности населения // *Вестник ТГПУ*. 2015. № 5 (158). С. 69-74.
- Постановление Правительства Республики Мордовия от 2 августа 2021 г. № 358 «Повышение финансовой грамотности населения Республики Мордовия на 2021 – 2023 годы». [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/574832659> (дата обращения 17.11.2023).
- Распоряжение Правительства РФ от 24 октября №2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения 17.11.2023).
- Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября №2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.». [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017_N_2039-r.pdf (дата обращения 17.11.2023).