

# Финансовая грамотность населения: сравнительные данные

## Financial literacy of the population: comparative data

УДК 336.63

Получено: 19.07.2020

Одобрено: 06.08.2020

Опубликовано: 25.08.2020

### **Хасанова Р.Р.**

Студент магистратуры, ФГБОУ ВО «Казанский государственный энергетический университет», г. Казань

### **Khasanova R.R.**

Master's Degree Student, Kazan State Power Engineering University, Kazan

### **Бурганов Р.А.**

Д-р экон. наук, профессор, ФГБОУ ВО «Казанский государственный энергетический университет», г. Казань  
e-mail: Borganov-r@mail.ru

### **Borganov R.A**

Doctor of Economic Sciences, Professor, Kazan State Power Engineering University, Kazan  
e-mail: Borganov-r@mail.ru

### **Аннотация**

Статья посвящена рассмотрению финансовой грамотности населения в различных странах, способам и мерам, принимаемым для ее повышения. В ней дано значение финансовой грамотности, как одной из важнейших составляющих жизни современного человека, позволяющей человеку участвовать в финансовых отношениях как в роли сберегателя, так и в роли инвестора. Также дан обзор принимаемых мер в сфере усиления финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансово активное население, финансовая образованность, методы повышения финансового образования.

### **Abstract**

The Article is devoted to the consideration of financial literacy of the population in various countries, methods and measures taken to improve it. It gives the importance of financial literacy as one of the most important components of modern life, which allows a person to participate in financial relations both as a saver and as an investor. It also provides an overview of the measures taken to strengthen financial literacy.

**Keywords:** financial literacy, financially active population, financial education, methods of improving financial education

Финансы охватывают все процессы, связанные с деятельностью современного человека. Именно поэтому и возникает необходимость в повышении финансовой грамотности населения. Также финансовая образованность населения является залогом успешного развития частного сектора, а также государства и общества в целом.

Данная проблема считается актуальной и первостепенной во многих странах мира, в том числе и в России.

Из-за низкого уровня знаний в экономической и финансовой сфере, наблюдается снижение потребления различных финансовых продуктов и услуг, что соответственно приводит к снижению уровня доверия к частному сектору и снижению уровня концентрации доходов населения [1], [2].

Для государства финансовая безграмотность населения означает снижение эффективности регулирования финансовых рынков и ограничение их возможностей, а также является препятствием к развитию платежной индустрии в целом.

Недостаточный уровень знаний в области финансов говорит о низкой степени заинтересованности населения в предоставляемых продуктах и услугах, а значит ограничение уровня и качества сбережений и инвестиций, которые определяют потенциал экономического роста с точки зрения экономики в целом.

Организацией экономического сотрудничества и развития, в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в России» в 2015 г. проводилось исследование.

В анализе принимали участие 19 стран из «Группы 20» и приглашенных стран (табл. 1)

*Таблица 1*

**Доля стран, принявших участие в опросе по финансовой грамотности (%)**

№	Страны	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
1	2	3	4	5	6
1.	Франция	14,9	4,9	6,7	3,2
2.	Канада	14,6	4,9	6,2	3,5
3.	Китай	14,1	4,7	6,2	3,1
4.	Корея	13,9	4,9	5,8	3,2
5.	Германия	13,8	4,8	5,8	3,2
6.	Индонезия	13,4	3,9	5,7	3,7
7.	Великобритания	13,1	4,2	5,6	3,3
	Среднее значение по странам G20	12,7	4,3	5,4	3
8.	Турция	12,5	4,6	4,8	3,1
9.	Россия	12,2	4,1	5,1	2,9
10.	Бразилия	12,1	4,3	4,6	3,1
11.	Мексика	12,1	4,1	5	3
12.	Индия	11,9	3,7	5,6	2,6
13.	Аргентина	11,4	4,1	4,4	2,9
14.	Италия	11	3,5	4,4	3,1
15.	Саудовская Аравия	9,6	3,9	5,6	0,1
<b>Приглашенные страны</b>					
16.	Норвегия	14,6	5,2	5,8	3,6
17.	Нидерланды	13,4	4,9	5,2	3,3

Страны, предоставившие данные по отдельным компонентам					
18.	Южная Африка		3,7		3,1
19.	Япония				3,4

Источник: Материалы официального сайта НАФИ. Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/773/7736e49e5faa2d08e8e4d77140ac0543.pdf>

По результатам проведенных исследований, мы видим, что страны с наиболее финансово образованным населением – Франция, Канада и Норвегия. Россия занимает 9 место. Самой низкой по уровню финансовой грамотности является Саудовская Аравия с показателем 9,6%. В России результаты опроса чуть меньше чем среднее значение по странам G20 и составляют 12,2%.

Также необходимо заметить, что по исследованиям ОЭСР PISA в 2018 г. уровень финансовой грамотности в России вырос от 12,12 до 12,37%.

Опрос проводился по одинаковым стандартным вопросам во всех странах, включающим в себя вопросы пенсионного обеспечения, соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов, понимание важности наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов и мн. др.

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) можно наблюдать рейтинг уровня финансовой грамотности европейских стран (табл. 2).

*Таблица 2*

**Доля стран, принявших участие в опросе по финансовой грамотности (%)**

№	Страны	Общий балл	Знания	Навыки	Установки
1	2	3	4	5	6
1.	Словения	14,7	4,8	6,3	3,6
2.	Австрия	14,4	5,3	6	3,1
3.	Германия	13,9	5,2	5,7	3,1
4.	Эстония	13,3	4,9	5,3	3,1
5.	Португалия	13,1	4	5,9	3,2
6.	Польша	13,1	5	5,5	2,6
7	Чехия	13	4,5	5,3	3,1
8	Молдова	12,6	4	5,5	3,1
9	Россия	12,5	4,8	4,9	2,8
10	Болгария	12,3	4,1	5,3	2,9
11	Венгрия	12,3	4,6	4,5	3,3
12	Хорватия	12,3	4,5	5	2,8
13	Грузия	12,1	4,5	5,1	2,5
14	Северная Македония	11,8	3,9	5,1	2,8
15	Черногория	11,5	4,1	4,7	2,6
16	Румыния	11,2	3,5	5	2,7
17	Италия	11,1	3,9	4,2	3

Источник: Материалы официального сайта НАФИ. Режим доступа: <https://nafi.ru>

В данном рейтинге страной с самым высоким уровнем финансовой грамотности населения является Словения, Австрия, Германия с показателями

14,7, 14,4 и 13,9% соответственно. Самый низкий уровень образования среди европейских стран у Италии с индексом 11,1%. Россия находится на 9 месте, повысив уровень грамотности населения до 12,5%.

Повышением уровня финансовой грамотности населения заинтересованы почти все финансовые институты, однако в большинстве случаев этим занимаются некоммерческие и государственные организации, а не частные.

Это могут быть либо государственные агентства, либо Центральный банк страны.

Программы по повышению уровня финансовой грамотности населения классифицируются как:

– общегосударственные – это, например, программы местных органов власти, правительств, национальные стратегии;

– общественные – это различные программы ассоциаций, конфедераций, союзов некоммерческих организаций. Такие общественные программы могут быть предназначены для конкретной целевой аудитории с учетом географических, гендерных, возрастных, социальных, профессиональных и образовательных отличий. А также данные программы могут носить как универсальный характер, так и относиться к определенной области финансовых знаний. Например, кредитные продукты и услуги, страхование, пенсионное обеспечение;

– частные – это такие программы частного сектора, которые направлены на работу со своими возможными клиентами;

– международные – программы, которые финансируются международными финансовыми институтами, в соответствии с их стратегическими приоритетами [3, с. 16].

Уровень финансовой грамотности в разных странах имеет существенные различия. В связи с чем, можно выделить несколько групп стран по финансовой образованности их населения:

Во-первых, страны с высокой степенью финансового образования. Это такие страны, как США, Великобритания, Австралия, Германия, Франция, Канада, Новая Зеландия, Сингапур. Высокий уровень финансовой грамотности в этих странах обусловлен масштабностью и глубокой разработанностью различных программ по их повышению, а также тем, что данной проблемой занимаются довольно долгое время.

Во-вторых, государства, которые занимаются проблемой финансового образования, но недостаточно глубоко, и не всегда имеют поддержку со стороны общественности. Такие страны, например, Голландия, Чехия, Польша, Индия, Италия, Австрия.

В-третьих, страны, находящиеся на начальном этапе повышения финансовой грамотности, где идут лишь подготовительные работы к повышению финансового образования населения или где только начали реализовываться проекты по решению данной проблемы. Такими странами являются Китай и Россия [4, с. 35].

Впервые на повышение уровня финансовой грамотности среди населения начали уделять активное внимание США, Великобритания и Австралия.

Например, в США еще с 1995 г. действует Коалиция JumpStart, обеспечивающая индивидуальную финансовую грамотность для молодежи. А в 2002 г. казначейство США основало государственное агентство – бюро по финансовым подразделениям. Также совместно с конгрессом США была создана комиссия по финансовой грамотности и образованию.

Австралийским правительством в 2004 г. была организована национальная программа по финансовой грамотности, которая включала в себя создание Фонда Финансовой Грамотности.

Программы по повышению финансовой грамотности, финансируемые как государством, так и общественными организациями, реализуются центральными банками. Например, в Венгрии, Польше, Корее и Индонезии.

В Словакии такого рода программы финансируются в основном министерством образования и образовательными организациями.

В таких странах, как Чехия, Австрия и Финляндия вопросом повышения финансовой грамотности активно занимаются институты, осуществляющие программы занятости населения.

В США, Великобритании, Ирландии и Японии, данным вопросом занимаются финансовые регуляторы.

Финансированием повышения финансовой грамотности населения занимаются частные организации в Бельгии, Индонезии, Словакии и США.

Также следует отметить, что большинство стран при разработке различных мероприятий и программ по повышению уровня финансового образования граждан ориентируются на накопленный опыт стран с высоким уровнем финансовой грамотности. Финансовая грамотность затрагивает интересы работников организаций и предприятий [5], [6]. Персонал предприятия должен ориентироваться в вопросах начисления заработной платы и получении других услуг финансового характера от работодателя.

Почти все методы повышения финансового образования могут быть использованы и в российской практике, но с учетом национальных особенностей и различных финансовых культур.

## **Литература**

1. *Бурганов Р.А.* Экономическая концентрация: сущность и особенности проявления в конкурентной среде: монография / Казань: Издательство Тан-Заря, 2003. – 280 с.
2. *Бурганов Р.А.* Концентрация производства и экономическая концентрация как системные основы развития экономики. // Журнал экономических исследований. – 2016. – Т. 2. – № 4. – С. 3.
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». – 2015. – №2. – С. 16–18.
4. *Константинов И.Б.* Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель // «Изв. Саратов. ун-та». – 2017. – №1. – С. 11–17.
5. *Burganov R.A., Misbakhov R.S., Gureev V.M., Mukhametova L.R.* Methodological aspects of the driver of economic growth and energy // Ponte. 2016. Vol. 73. Issue 5. p. 189-195.
6. *Бурганов Р.А.* Планирование на предприятии: учебник / Санкт-Петербург: Лань, 2020. – 260 с.