

УДК 336

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Никулина Юлия Анатольевна, аспирант¹

¹Факультет магистратуры и аспирантуры,

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Ю.А. Никулина, 191023, ул. Малая Садовая, 6,

Санкт-Петербург, Россия

Т.: +7 (921) 894 47 08. E-mail: nja.06@mail.ru

Аннотация

В настоящей статье рассматриваются вопросы влияния институциональных особенностей экономики России на рыночную дисциплину и инвестиционные стратегии потребителей – физических лиц. Проведенные исследования выявили недостаточный уровень финансовой дисциплины у потребителей финансовых услуг при использовании предложенных на рынке различных финансовых продуктов. В этих условиях, по мнению автора, важное значение приобретает создание на государственном уровне системы всеобщего финансового образования как инструмента повышения уровня финансовой грамотности населения страны.

Ключевые слова

Банк, вклад, кредит, потребитель, финансовая пирамида, финансовое мошенничество, схема, финансовая грамотность.

UDC 336

IMPROVING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF RUSSIA

Nikulina Yu.A., postgraduate¹

¹Faculty of Magistracy and Postgraduate Studies,

International Banking Institute, St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: Nikulina Ju.A., 191023, Malaya Sadovaya, 6,

St. Petersburg, Russia

T.: +7 (921) 894 47 08 E-mail: nja.06@mail.ru

Abstract

In this article, questions about the impact of institutional features of the Russian economy on market discipline and consumers investment strategies are reviewed. The research revealed an insufficient level of financial discipline of financial services consumers when they use various financial products offered in the market. In these conditions, creation of a national system of

general financial education as an instrument of an increased level of financial literacy of the country's population becomes important.

Keywords

Bank, deposits , loans , consumer, financial pyramid, financial fraud, scheme, financial literacy.

Введение. Финансовая сфера является неотъемлемой частью современной экономики, и с ней связано большинство экономических процессов.

Распределение денежных средств между участниками экономических отношений осуществляется на финансовом рынке. На этом рынке происходит торговля финансовыми инструментами, а именно: обмен деньгами, предоставление кредитов и мобилизация капитала.

Домашнее хозяйство не может находиться вне финансовых отношений, возникающих как внутри семейного бюджета, так и во взаимодействии с внешними рыночными субъектами.

Цивилизация избавила индивида от многих бытовых трудностей, одновременно определив необходимость решения задач финансового и экономического характера.

Динамизм экономических процессов обусловил изменение системы ценностей и жизненных приоритетов. На мировоззрение личности в современном мире существенное влияние оказывает уровень его материального благополучия [1].

В большинстве своем население стремится увеличить свой финансовый потенциал, используя при этом как существующие ресурсы, так и заемные средства.

Теперь каждый из нас, являясь потребителем финансовых услуг, в той или иной степени вовлечен во все финансовые процессы, происходящие на рынке: использование собственных банковских счетов для получения заработной платы, пенсий и социальных пособий, а также для проведения расчетов с контрагентами, размещение свободных денежных средств на депозитах и инвестирование свободных собственных средств в ценные бумаги в целях получения дополнительных выгод, привлечение дополнительных ресурсов в форме займа или кредита, аренда индивидуальных банковских ячеек для хранения ценностей и документов, страхование жизни и имущества, покупка-продажа иностранной валюты и так далее.

Количество предоставляемых финансовыми организациями услуг зависит от операций и сделок, перечень которых определен законодательством Российской Федерации [11].

Используя потенциал финансового института, потребитель становится ответственным участником финансовой сделки (операции), в связи с чем для потребителей финансовых услуг становится актуальным обеспечение финансовой безопасности, а именно – осведомленность о потенциальных рисках, связанных с использованием финансовых продуктов, и способах их минимизации [8; 13].

В этих условиях важное значение приобретает наличие знаний потребителя в области планирования собственного бюджета, а также создание финансовой подушки безопасности, иначе – запаса денежных средств на случай возникновения временных финансовых трудностей (непредвиденные расходы, потеря дохода и т.д.).

Цель исследования. Оценка уровня финансовой грамотности населения в целях формирования мнения о необходимости принятия мер для минимизации риска потерь от финансовых операций.

Материалы

1. Научные статьи.
2. Законодательство Российской Федерации, распорядительные акты Правительства Российской Федерации и нормативные документы Банка России.
3. Отчетность кредитных организаций.
4. Общественные опросы и аналитические обзоры из сети Интернет.
5. Пресс-релизы Банка России.

Объектом исследования является современное состояние финансовой грамотности населения Российской Федерации, включая наличие у потребителя доступа к достоверной и надежной информации о предлагаемых на рынке финансовых услугах.

Результаты исследования. С начала 2000-х российские финансовые рынки претерпели существенные изменения. Объективной причиной тому стали появившиеся на рынке технологические инновации, современные сервисы, новые финансовые продукты и услуги. При этом спрос на предложения рынка со стороны потребителя пока идет с заметным опозданием [3].

Структура финансовой системы России имеет свои особенности. Она представлена тремя блоками, сгруппированными по сферам финансовых отношений: государственный (федеральные и муниципальные финансы), коммерческий (финансы коммерческих организаций, индивидуальных предпри-

нимателей, домохозяйств), страховой (государственное и коммерческое страхование), протекание финансовых процессов в которых невозможно без финансовых посредников [2].

В связи с наличием различных внешних и внутренних факторов наибольшая активность населения сегодня наблюдается в сфере коммерческих финансов. Потребитель в основном выказывает доверие кредитным организациям (на 01.01.2019 – 484, в том числе банки – 440, небанковские кредитные организации – 44), которые предоставляют ему не только банковские продукты, но и оказывают услуги на открытом рынке.

Однако наметившиеся в последнее десятилетие на рынке восстановительные процессы приобрели устойчивость.

Так, фондирование банковского сектора в 2018 году оставалось стабильным. Основным источником ресурсов являлись вклады граждан – 30,2% (объем вкладов населения на 01.01.2019 составил 28,5 трлн рублей). При этом доминирующей являлась доля вкладов, привлеченных ПАО Сбербанк (45,1% в общем объеме вкладов). Доля валютной составляющей по вкладам физических лиц снизилась за 2018 год с 20,6% до 18,5%. Также средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц, снизившаяся в середине года вследствие снижения ключевой ставки Банка России, на 01.01.2019 составила 6,8% годовых [7].

За 2018 год задолженность по основному долгу по кредитам физическим лицам, выданным кредитными организациями (как в сегменте ипотечного кредитования, так и в сегменте необеспеченного потребительского кредитования) возросла в сравнении с 2017 годом и составила 14,9 трлн рублей, а по займам, выданным некредитными финансовыми организациями, – 163,6 млрд рублей. Средняя величина процентной ставки по кредитам (со сроком размещения свыше 1 года) не превышала 12,5%.

При этом объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, предоставленным кредитными организациями, за 2018 год в целом снизился на 10%, а доля просроченной задолженности – с 7% до 5,1%.

Несмотря на высокие темпы прироста потребительских микрозаймов, отмечается увеличение доли необслуживаемых займов с просроченной задолженностью более 90 дней в портфеле микрозаймов с 28% до 30,6% [7].

Учитывая изложенное, главенствующие позиции на рынке финансовых услуг по-прежнему сохраняются за банковскими вкладами, являющимися

привлекательными в связи с сочетанием в себе доступности этого продукта, дополнительного дохода от начисленных процентов по вкладам, а также страхования денежных средств, размещенных во вклад.

Кроме того, важнейшим сегментом финансового рынка является сфера потребительского кредитования. При этом сохраняется достаточно высокая привлекательность рублевых кредитов, а рост розничного кредитования в значительной мере носит восстановительный характер (рефинансирование). Также наметились тенденции повышения степени возвратности кредитов в связи с сопоставимостью объема получаемых ресурсов от уровня дохода населения.

Таким образом, самыми востребованными продуктами остаются кредиты и вклады, процентные ставки по которым являются основным условием, интересующим потребителя.

Следует отметить, что информация о видах вкладов и кредитов, предлагаемых процентных ставках по ним подлежит обязательному опубликованию на сайтах банков в сети Интернет и потребитель может легко разобраться в условиях привлечения либо размещения ресурсов.

Вместе с тем не все финансовые институты максимально раскрывают информацию о предлагаемых продуктах, а предоставляемая информация не всегда прозрачна и понятна потребителю. Часто в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита кредитные организации навязывают услугу по обязательному страхованию предоставляемых денежных средств, устанавливают непомерные штрафы за просроченные платежи по кредиту, изымают во внесудебном порядке имущество, являющееся предметом залога по предоставленным кредитам. Все это существенно снижает доверие населения к деятельности участников финансового рынка.

О других же финансовых продуктах, предлагаемых на финансовом рынке, размещается лишь рекламная информация, которая направлена на поддержание интереса и его продвижение на рынке.

Так, вложения в ценные бумаги (акции, облигации, опционы) не является широко распространенным продуктом в связи с ограниченным количеством эмитентов на рынке, способных генерировать стабильный доход, и сложнопрогнозируемым размером прибыли от такого рода инвестиций.

Меньшим спросом пользуются и продукты некредитных финансовых организаций.

Отмечается, что в современных условиях российский потребитель сохраняет пассивность при осуществлении контроля за личными финансовыми ресурсами. Большинство трудоспособного населения так и не научилось распоряжаться своими доходами, зачастую живет в долг или «от зарплаты до зарплаты», плохо понимает механизм кредитования либо становится заложником своих амбиций, заимствуя денежные ресурсы в банках при отсутствии реальной возможности вернуть долг, не задумывается о рисках при использовании пластиковых карт, осуществляя покупку товаров (услуг) в Интернет-магазинах.

Еще одной особенностью россиян является возложение ответственности за финансовые решения в отношении своих сбережений и принимаемых рисков на государство либо на кредитора: будь то кредитная или микрофинансовая организация, пенсионный фонд или страховая компания. В случае возникновения спорных ситуаций (в том числе решаемых в судебном порядке) потребитель, отстаивая свои позиции обращается с жалобами на действия менеджеров и владельцев банков, обвиняя их в «несправедливости» предъявляемых требований, а также укоряя государство в проводимой финансовой и экономической политике.

Проведенные исследования также выявили еще одну особенность финансового поведения у российского потребителя: недостаточный уровень финансовой дисциплины при использовании различных финансовых продуктов. Так, в 2018 году значительная часть потребителей считала несущественным нарушение срока платежа по кредиту (20%), неисполнение обязательств по ссуде в связи с непредвиденными обстоятельствами (потеря работы, болезнь, развод, переезд) (40%) [5].

В погоне за высоким уровнем доходности население все чаще становится участником мошеннических схем, в т.ч. по заимствованию денежных средств у неблагонадежных кредиторов на кабальных условиях, по вложению в высокорискованные активы (криптовалюта), финансовые пирамиды и прочие.

В настоящее время на рынке микрокредитования (участники рынка микрофинансирования на 01.01.2019 – 10 005, в том числе: микрофинансовые организации (2002), жилищные накопительные кооперативы (59), кредитные потребительские кооперативы (2285), ломбарды (4617), сельскохозяйственные кредитные кооперативы (1042)), высокой популярностью поль-

зуются так называемые «короткие займы», предоставляемые заемщикам – физическим лицам без идентификации персональных данных [7]. Процентные ставки по таким сделкам доходят до 500–700% годовых, сумма кредита (5–100 тыс. рублей) несопоставима со стоимостью залога по кредиту (имущество: автотранспорт, объекты недвижимости). Чаще всего физическое лицо, заимствующее денежные средства, является заложником сложной жизненной ситуации (потеря или значительное сокращение источников дохода, тяжелое заболевание). В большинстве случаев возврат таких займов приводит к банкротству потребителя.

Сегодня немало физических лиц проявляют интерес к осуществлению операций с использованием криптовалюты, успешность которых не гарантирована. В соответствии со статьей 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются» [10]. Эмиссия данного вида валюты децентрализована, не регулируется законодательством, находится исключительно под влиянием спроса и предложения, и, таким образом, криптовалюта имеет признаки квазиденег [9].

Строительство финансовых пирамид активно развивалось в Российской Федерации в 90-е годы. Вместе с тем, гибко адаптировавшись к новым формам и методам экономической деятельности в последние годы, их последователи набирают все большую популярность. Отличительной чертой пирамиды является:

- отсутствие лицензии Банка России;
- высокая доходность, в несколько раз превышающая рыночный уровень;
- массивная реклама в средствах массовой информации, в т.ч. сети Интернет;
- отсутствие какой-либо информации об организации;
- выплата денежных средств новым участникам производится из денежных средств, внесенных другими вкладчиками позднее;
- большая часть денежных средств находится в распоряжении именно тех вкладчиков, которые стоят во главе финансовой пирамиды. Манипулируя психологией вкладчика владельцы пирамиды не оставляют им шанса на возврат вложенных средств [8].

Привлекательность и востребованность вышеперечисленных схем указывают на низкий уровень подготовленности и финансового образования современного потребителя, а также непрофессиональное поведение финансовых посредников.

Таким образом, можно сделать вывод, что недостаток знаний в области финансов и права, невнимательное отношение к соблюдению банковского и иного законодательства явились причиной низкого уровня так называемой «финансовой культуры» потребителя.

Обобщая вышесказанное, по своей сути финансовая грамотность следит за состоянием личных финансов гражданина: планирует доходы и расходы; анализирует финансовые услуги; формирует представление об источниках информации, необходимой потребителю для формирования мнения о финансовом институте или продукте; формирует долгосрочные сбережения на случай непредвиденных обстоятельств; оценивает риск на рынке финансовых услуг; определяет перечень сведений, необходимых для защиты прав потребителя; распознает признаки финансового мошенничества; помогает избежать избыточной закредитованности; устанавливает перечень требований к выполнению потребителем обязанности налогоплательщика; планирует жизнь на пенсии [12].

Потребность в повышении уровня финансовой грамотности населения привела к формированию программ финансового образования на государственном уровне более чем в 60 странах мира. Национальные стратегии по повышению финансовой грамотности реализуют США, Канада, Великобритания, Испания, Бразилия, Новая Зеландия [5].

Уровень финансовой грамотности в России в течение последних 10 лет также является предметом исследования и целенаправленного преобразования. В последние годы одной из приоритетных задач государства стало повышение качества и доступности финансовых услуг для потребителей, а стратегической целью – повышение уровня финансовой грамотности населения.

В отдельно взятых случаях органы исполнительной власти взаимодействуют с отраслевыми министерствами, разрабатывают совместные подходы к реализации вышеуказанных проблем и вырабатывают стратегии экономического развития регионов на ближайшую перспективу.

Так, 25.09.2017 г. Правительством Российской Федерации была принята Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации

на 2017–2023 гг., которая определила «приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создания системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период» [5].

Согласно данному документу, государство нацелено на защиту прав потребителей, изменение психологического настроения гражданина в сфере его личного финансового поведения, а также на оказание помощи гражданам в оценке качества предлагаемых финансовых услуг.

Важнейшими итогами реализации стратегических мероприятий в 2017 году явились следующие факты:

- внедрение системы работы с жалобами потребителей финансовых услуг через общественную приемную и контактный центр Банка России (реализуемую посредством интернет-связи).
- проведение на ежегодной основе Всероссийского дня финансовой грамотности;
- проведение на регулярной основе учебных мероприятий в форме открытых уроков, лекций, семинаров в образовательных учреждениях (детские сады, школы, профессиональные и высшие учебные учреждения) для учащихся и педагогического состава;
- внедрение в учебные планы школьных учреждений образовательных программ по финансовой грамотности: разработана линейка учебников по предмету «Обществознание», включающих модуль по финансовой грамотности для 7, 8 и 11-х классов; издан ряд учебно-методической литературы по основам финансовой грамотности для школьников старших классов (9–11 классы);
- освещение в средствах массовой информации (пресса, телевидение, Интернет) вопросов, связанных с финансовым поведением участников финансового рынка;
- проводится работа по внесению изменений в законодательство в части установления единого подхода к оценке деловой репутации и финансового положения акционеров (участников), органов управления и должностных лиц НФО, а также к устанавливаемым квалификационным требованиям к органам управления и должностным лицам НФО.

Указанное свидетельствует в пользу необходимости сохранения позиции государства, которая заключается в том, что повышение уровня финансовой грамотности населения является элементом повышения конкурентоспособности всей национальной экономики.

Вместе с тем, по мнению автора в целях повышения уровня и качества жизни граждан представляется целесообразной разработка комплекса мер, направленных на противодействие недобросовестному поведению участников на финансовом рынке, защиту прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой грамотности населения и обеспечение финансовой доступности для физических лиц.

В целях минимизации риска потерь от финансовых сделок представляется целесообразным дополнительно разработать национальные стандарты качества защиты прав потребителей финансовых услуг – физических лиц, которые применяются в отношении:

- отраслевых министерств и ведомств России (в том числе Министерства просвещения, Министерства науки и высшего образования) в части внедрения мероприятий по повышению уровня финансовых знаний населения; экспертной оценки действующих программ по повышению уровня финансовой грамотности населения;
- правоохранительных и налоговых органов России в части выявления и ликвидации нелегальных кредиторов; профилактики и искоренения недобросовестных практик;
- Банка России в части выстраивания системы поведенческого надзора; проведения надзорных и контрольных процедур за прозрачностью и качеством финансовых продуктов и услуг, предлагаемых на рынке; выявления недобросовестных участников рынка;
- финансовых институтов в части выстраивания диалога с потребителем при продаже финансовых продуктов и услуг;
- потребителей финансовых услуг – физических лиц в части оценки грамотного финансового поведения.

Вывод. Таким образом, залогом принятия успешного финансового решения для потребителя является прозрачность и доступность финансовых продуктов и услуг, представленных на рынке, и наличие достаточного уровня знаний для принятия успешного финансового решения.

Доступность и прозрачность источников информации о деятельности финансового рынка позволит сформировать мнение о перспективах реализа-

ции финансовой системой своих функций и сделать предсказуемым поведение всех его участников.

Список источников

1. **Киссель М.А.** Цивилизация как диалектический процесс цивилизации. Вып. 1. М.: Наука, 1992.
2. **Ерицяи А.В.** Пруденциальное регулирование и контроль // Банковское право. 2001. N 2. С. 42.
3. **Хашченко В.А.** Экономическая психология. Модель субъективного экономического благополучия. М., 2005.
4. Энциклопедия по экономике. М., 2016. С.17–195.
5. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., утв. Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р. М, 2017.
6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, одобрено Советом директоров Банка России 26.05.2016.
7. Годовой отчет Банка России за 2018 год. М., 2019.
8. **Лаптева Е.В.** Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты. М., 2016.
9. **Изольдина Л.М.** Правовой статус криптовалюты // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2018. № 12.
10. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
11. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».
12. **Sigova M., Kruglova I., Vlasova M., Shashina I.** Financial literacy as a driver for responsible energy consumption // Advances in Intelligent Systems and Computing. 2018. Т. 692. С. 1323–1332.
13. **Сигова М.В., Круглова И.А., Ключников И.К.** Подходы к классификации и оценке перспектив финансовой безопасности // Банковское право. 2016. № 6. С. 29–35.

References

1. **Kissel' M.A.** Tsivilizatsiya kak dialekticheskiy protsess tsivilizatsii. Vyp. 1. M.: Nauka, 1992.
2. **Yeritsyan A.V.** Prudentsial'noye regulirovaniye i kontrol' // Bankovskoye pravo. 2001. N 2. S. 42.
3. **Khashchenko V.A.** Ekonomicheskaya psikhologiya. Model' sub'yektivnogo ekonomicheskogo blagopoluchiya. M., 2005.
4. Entsiklopediya po ekonomike. M., 2016. S.17–195.

5. Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti v Rossiyskoy Federatsii na 2017–2023 gg., utv. Rasporyazheniyem Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 № 2039-r. M., 2017.
6. Osnovnyye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiyskoy Federatsii na period 2016–2018 godov», odobreno Sovetom direktorov Banka Rossii 26.05.2016.
7. Godovoy otchet Banka Rossii za 2018 god. M., 2019.
8. **Lapteva Ye.V.** Finansovaya piramida: fenomen i istoricheskiye pretsedenty. M., 2016.
9. **Izol'dina L.M.** Pravovoy status kriptovalyuty // Aktual'nyye voprosy bukhgalterskogo ucheta i nalogooblozheniya. 2018. № 12.
10. Federal'nyy zakon № 86-FZ ot 10.07.2002 «O Tsentral'nom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii)».
11. Federal'nyy zakon № 395-I 02.12.1990 «O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti».
12. **Sigova M., Kruglova I., Vlasova M., Shashina I.** Financial literacy as a driver for responsible energy consumption // Advances in Intelligent Systems and Computing. 2018. T. 692. C. 1323–1332.
13. **Sigova M.V., Kruglova I.A., Klyuchnikov I.K.** Podkhody k klassifikatsii i otsenke perspektiv finansovoy bezopasnosti // Bankovskoye pravo. 2016. № 6. S. 29–35.