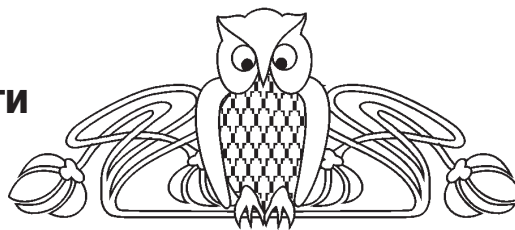




УДК 33-06

Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения

Н. В. Митяева



Митяева Наталия Вячеславовна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической теории и национальной экономики, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского, mityaevanw@yandex.ru

Введение. В статье отражены основные требования к результатам работы системы финансовой грамотности для взрослого населения. **Теоретический анализ.** Стандарт базовых знаний является инструментом в области образования, фиксирующим уровень знаний, которые определяют финансовую грамотность. **Эмпирический анализ.** Финансовые знания имеют прикладной характер, представляют собой набор сведений и навыков, которые обладают свойством универсальной применимости и объективно необходимы для поддержания и улучшения финансового благополучия в ежедневной жизни. **Результаты.** В рамках реализации Национальной стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 годы рассматриваемые стандарты базовых знаний для взрослых можно использовать в процессе разработки региональных программ, нацеленных на широкую целевую аудиторию, они могут послужить выявлению факторов и барьеров повышения уровня финансовой грамотности населения России, созданию эффективных инструментов измерения результатов проведенных мероприятий и качественной оценке итогов работы. Статья подготовлена в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое просвещение, финансовое благополучие, финансовая независимость.

Поступила в редакцию: 30.04.2020 / Принята: 20.06.2020 / Опубликовано: 30.11.2020

Статья опубликована на условиях лицензии Creative Commons Attribution License (CC-BY 4.0)

DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399>

Введение

Финансовая грамотность является важнейшим жизненным навыком граждан для того, чтобы быть частью современного общества. В современном мире нам приходится принимать ответственность за свое финансовое будущее. Финансовая грамотность касается планирования бюджета, управления рисками, оценки собственной платежеспособности и кредитоспособности, обеспечения старости и медицинского обслужи-

вания. Финансовые продукты и услуги разнообразны и многоплановы, в некоторых случаях легкодоступны для большинства социальных групп и слоев. Наблюдается прямая зависимость между уровнем благосостояния и уровнем финансовой грамотности: низкий уровень финансовой грамотности провоцирует снижение уровня жизни, ослабление психологического и физического здоровья, усиление зависимости от государственной поддержки. Целевой аудиторией программ повышения финансовой грамотности является все население России. Население должно владеть финансовыми знаниями и навыками, быть способным принимать решения в финансовой сфере и делать осознанный выбор финансовых продуктов и услуг.

Теоретический анализ

Под системой базовых компетенций финансовой грамотности принято понимать набор качественных индикаторов и стандартов, являющихся основой для создания образовательных и информационных программ, в целом повышающих уровень финансовой культуры населения.

Немаловажно, что система (рамка) компетенций должна быть адекватной российской социально-экономической ситуации и изменяться вместе с ней, соответствовать уровню и перспективам развития финансовой сферы.

В основе российской рамки лежит компетентностный подход, который предполагает способность человека самостоятельно и эффективно действовать в ситуациях неопределенности [1, с. 136–137].

Отсутствие финансовых навыков отражается в общей неспособности и незаинтересованности в правильном выборе финансовых продуктов и принятии эффективного финансового плана на краткосрочную или долгосрочную перспективу. Важен навык выбора между различными вариантами карьеры и образования, управления свободными денежными средствами, источником которых является официальная занятость или дополнительная работа. Наличие таких средств повлечет за собой необходимость использования сберегательных счетов или банковских карт. Соответственно, объективно возникает необходи-



мость в разработке стандартов финансовой грамотности, по которым можно будет определять уровень финансовой грамотности отдельных категорий взрослого населения.

Публикации по данной проблематике носят прикладной характер. Их цель – обмен опытом, выявление передовых практик, продвижение решений и рекомендаций, направленных на обеспечение наиболее эффективной политики для лучшей жизни. Финансовые продукты и услуги становятся все более усложненными, а выбор – трудным. Проблема выбора и наиболее эффективного использования финансовых продуктов и услуг усугубляется экономическими и технологическими тенденциями, которые приносят глобальную интеграцию и огромные изменения в коммуникационных и финансовых операциях, в социальном взаимодействии и поведении потребителей.

Неправильные финансовые решения имеют долгосрочные последствия для отдельных лиц, их семей и общества. Причины финансового кризиса 2008 г. были комплексными, но одним из отягчающих факторов стали необоснованные решения по ипотечным кредитам.

Система финансовых компетенций в области предпринимательской деятельности может послужить основой для последующей разработки образовательных и просветительских программ повышения финансовой грамотности и координации ранее предложенных инициатив, стать основой для разработки инструментов измерения финансовой грамотности, согласовывать финансовую грамотность с эффективным режимом защиты прав потребителей [2].

Наиболее результативными методами исследования пороговых значений для оценки финансовой грамотности выступают следующие: исследование привычек и предпочтений потребителей финансовых товаров и услуг; оценка удовлетворенности и лояльности клиентов; влияние персонала на эффективность работы финансовых компаний; сегментация (разделение потребителей на основе их поведения на рынке, стиля жизни, потребностей); статистический метод; репрезентативные опросы потребителей финансовых благ и услуг.

Эмпирический анализ

В 2016 г. специалистами Международной сети финансового образования Организация экономического сотрудничества и развития (МСФО ОЭСР) был разработан документ, содержащий главные требования к результатам работы системы финансовой грамотности для взрослого

населения. Подготовка такого документа – это реакция на пожелания, высказанные лидерами «Большой двадцатки» в 2013 г. [3].

Данный инструмент политики в области образования фиксирует уровень знаний, которые определяют финансовую грамотность. Эти знания можно рассматривать как всеобъемлющий набор сведений и навыков, которые универсально применимы и важны для поддержания или улучшения финансового благополучия в каждодневной жизни.

В документе описаны элементы знаний, которые взрослые люди в возрасте 18 лет и старше могут применить себе во благо, что они способны сделать и какие действия предпринять с тем, чтобы это помогло им достичь финансового благополучия, а также жизненные установки и уверенность для поддержания этого процесса.

Целью исследования выступает определение комплекса пороговых критериев для оценки уровня финансовой грамотности взрослого населения. В контексте данной цели задачами исследования выступают:

- выявление специфики взрослого населения как целевой аудитории программ повышения финансовой грамотности;
- выявление комплекса знаний, навыков и поведения, мотивации и отношений, которые характеризуют финансово грамотного взрослого человека;
- разработка основных этапов процесса оценки уровня финансовой грамотности;
- предложение путей использования стандартов базовых знаний как инструмента повышения уровня финансовой грамотности.

Стандарт базовых знаний для взрослых можно использовать как информацию о разработке национальных стратегий в области финансового образования для совершенствования процесса разработки региональных программ, выявления пробелов в их реализации и создания инструментов для выработки мнений и измерения результатов, для оценки итогов работы.

Создание системы финансовой грамотности для взрослых дополняет подготовленный в 2015 г. стандарт базовых знаний для молодежи, но в основном учитывает более полное использование традиционных и новых видов финансовых услуг, включая финансовые услуги в электронном формате, необходимость принятия взрослым человеком более сложных и часто срочных финансовых решений, более широкий набор знаний и повышенную уверенность, которые требуются во взрослой жизни для достижения финансового благополучия.



Стандарт базовых знаний для взрослых дает представление о том, насколько распространенной должна быть предусмотренная национальной стратегией система обучения основам финансовой грамотности, каково должно быть содержание инициатив в области финансового образования, и указывает области знаний, в рамках которых должна проводиться оценка результатов обучения.

В нем освещаются отдельные аспекты поведения в финансовой сфере, которые могли бы давать высший результат при улучшении формата финансовых продуктов, мер по защите прав потребителей и/или регулирования рынка. Этот подход согласуется с глобализацией рынка финансовых услуг, с опережающим ростом сектора услуг в цифровом формате, с мобильностью населения, ожиданием того, что принципы регулирования финансовых услуг и система защиты прав потребителей будут согласованы на международном уровне. В настоящее время многие специалисты исследуют характеристики воздействия цифровизации на деятельность государства, предприятий и организаций, домохозяйств и индивидов [4].

Планка достаточно высока: анализ основных требований к знаниям в области финансовой грамотности проводился специалистами высшей квалификации. По аналогии с другими навыками, маловероятно, что кто-то сможет продемонстрировать знания по любому вопросу, поэтому нет оснований ожидать, что он овладеет всеми знаниями. Но можно предположить, что знания по вопросам, которые касаются личных потребностей человека, в определенном культурном и экономическом контексте будут поддерживать или улучшать его финансовое благосостояние.

Предполагается, что степень вовлечения людей в финансовую сферу и уверенное пользование финансовыми продуктами и услугами окажут влияние на их знания, поведение и отношения, указывая на то, что доступ к тем или иным финансовым продуктам и услугам является предпосылкой для некоторых базовых знаний.

Определенные результаты проверки уровня финансовой грамотности в настоящее время имеются по меньшинству стран мира.

Знания отражают новые явления, такие как появление современных технологий; они могут стать востребованными со временем и поэтому также включаются в список необходимых знаний.

Некоторые знания имеют разное предназначение для разных групп людей: обменный курс валюты полезен тем, кто следит за новостями в

мире, но не имеет ценности для семей, отправляющих или получающих денежные переводы.

Вопросы могут быть привязаны к национальному контексту: аспекты пенсионной или налоговой политики, познания в области образования или расходов на здравоохранение.

Знания должны быть ранжированы в соответствии с характеристиками домашних хозяйств и со сложившимися привычками принимать решения совместно с супругом, всей семьей, группой или сообществом. Тем, кто управляет семейным бюджетом, могут потребоваться разные финансовые продукты, они могут иметь разные приоритеты по сравнению со взрослыми, живущими самостоятельно.

Стандарты базовых знаний были разработаны в качестве ориентира для всех, кто заинтересован в развитии финансовой грамотности взрослых.

В понятие «базовые знания» включаются элементы знаний, действий и жизненных установок, которые формируют основу для осознанных финансовых решений. Сочетание базовых знаний с учетом персональных потребностей человека, культурных и экономических условий жизни позволит ему поддерживать или улучшить свое финансовое благополучие. Следует иметь в виду, что развитие и поддержание необходимых для любого человека базовых знаний – это динамичный процесс, который протекает в течение всей жизни.

Самыми важными, общими для всех знаниями и возможностями, поддерживающими уровень финансовой грамотности, являются знания, позволяющие рассчитать и сделать осознанный выбор из имеющихся альтернатив, выработать порядок действий, способный привести к поставленной финансовой цели, обеспечить доступ к традиционным и новым финансовым продуктам. Такие знания могут значительно повысить уровень конкурентоспособности организации, выступив одним из элементов институционального регулирования [5].

Базовые знания могут быть сгруппированы в зависимости от того, к какой категории они относятся: знаком ли обучаемому материал, знает ли он его или понимает; формирует ли он навыки и поведение; создает ли он уверенность, мотивацию или жизненные установки (табл. 1).

Специалисты, которые занимаются разработкой и оценкой программ обучения, должны задаться вопросами: как мы можем помочь людям овладеть этими знаниями? как узнать, обладает ли человек этими знаниями?



Таблица 1 / Table 1

**Полная конфигурация пакета базовых знаний
Complete Basic Knowledge Package Configuration**

Деньги и сделки	Планирование и управление финансами	Риск и вознаграждение	Финансовый ландшафт
Деньги и валюта Доходы Платежи, цены и покупки Финансовая отчетность и контракты	Бюджетирование Управление доходами и расходами Сбережения Инвестирование Долгосрочное планирование и формирование активов Пенсионные активы Кредиты Долги и управление задолженностью	Определение риска Система безопасности и страхование Баланс между риском и вознаграждением за риск	Регулирование и защита прав потребителя Права и обязанности Образование, информация и консультирование Финансовые продукты и услуги Случаи обмана

Изложение базовых знаний по конкретной, достаточно узкой теме построено по вертикали в соответствии со следующими критериями:

- степень, в которой они лежат в основе или подкрепляют другие базовые знания;
- предполагаемая приоритетность знаний.

Например, к разделу «Деньги и сделки» относятся базовые знания, которые связаны с такими понятиями, как формы и цели денег, использование денег, к разделу «Доход» – базовые знания, связанные с такими понятиями, как генерирование дохода и управление поступлениями средств, сравнительные покупки, платежи, значение финансовой отчетности и контрактов. В разделе «Финансовая отчетность и контракты» раскрываются базовые знания, которые связаны с финансовой отчетностью и контрактами (табл. 2) [3].

Диапазон знаний, необходимых для разных категорий взрослого населения, может варьироваться в зависимости от того, какие у людей жизненные обстоятельства, имеющийся опыт и предпочтения.

В стратегиях финансового образования, принятых в разных странах, часто применяется подход, в соответствии с которым организация обучения основам финансовой грамотности и распределение выделенных на это ресурсов производится с ориентацией на основные этапы в жизни людей. Это имеет место в Австралии, Гонконге, Китае и США. Как правило, в документах, определяющих национальную стратегию, используется следующая классификация этапов в жизни людей: проживание отдельно от родителей, рождение первого ребенка, период продвижения по службе, выход на пенсию. Учи-

тываются и негативные этапы и события: потеря работы, развод или потеря одного из супругов.

Стандарты базовых знаний не могут быть общими для всех стран, т. е. они имеют четко выраженную страновую специфику.

Международный опыт свидетельствует, что «продвигать» финансовую грамотность в народные массы могут различные организации от государственных до частных. Например, в Армении в 2014 г. Центральный банк Армении разработал «Матрицу финансовых знаний для взрослых». В Чешской Республике в 2007 г. Министерством финансов введены в деловой оборот «Стандарты финансовой грамотности». В Гонконге (Китай) финансовую грамотность распространяет Учебный центр для инвесторов, которым в 2015 г. разработаны «Стандарты Гонконга по финансовой грамотности».

В Европе финансовая грамотность находится в зоне влияния государственных органов. В Ирландии Национальным координационным советом по финансовому образованию в 2009 г. подготовлены «Стандарты финансовых знаний»; в Голландии в 2012 г. Национальным институтом информации о семейных финансах (NIBUD) разработаны рекомендации «Как правильно обращаться с деньгами: образование и получение знаний для более прочных позиций в финансовой сфере». Интересен опыт Португалии, в которой за финансовую грамотность отвечают три ведомства – Министерство образования, Министерство экономики и Национальный совет по финансово-бюджетному надзору, ими были разработаны рекомендации «Основы финансовых знаний для детей – обучение в детских садах, в начальной и средней школе, и для взрослых – в системе



Таблица 2 / Table 2

Приоритетные и базовые знания в области «Деньги и сделки»
Priority and Basic Knowledge in the Field of “Money and Transactions”

Деньги и валюта

Имеет представление о теме, знает и понимает материал	Формируются навыки и стиль поведения	Имеет уверенность, мотивацию и жизненные установки
Приоритетные базовые знания		
	Бережет деньги во всех формах. Ищет пути нейтрализовать влияние инфляции на деньги, которые имеются в его распоряжении	Имеет мотивацию к тому, чтобы сделать личный выбор при использовании денег, что может привести к улучшению финансового положения. Признает, что личное благосостояние зависит от множества факторов, в том числе и от тех, которые не связаны с деньгами
Базовые знания		
Понимает разницу между различными формами платежа (ваучеры, купоны, дебетовые карты, онлайн переводы) и оплатой денежными средствами		

Доход

Имеет представление о теме, знает и понимает материал	Формируются навыки и стиль поведения	Имеет уверенность, мотивацию и жизненные установки
Приоритетные базовые знания		
Знает об источниках заработанного и прочего дохода, в том числе о наличии правительственных льгот и о требованиях, которые предъявляются при их получении	Оценивает потребности в текущем доходе Ищет возможности получения дохода, достаточного для покрытия текущих расходов Доводит до максимума возможности использования личного дохода	Чувствует себя непринужденно при обсуждении с другими вопросов о доходах
Базовые знания		
Осознает, что сумма чистого дохода может меняться		Имеет мотивацию к тому, чтобы найти пути получения достаточного дохода, который позволит обеспечить требуемый уровень жизни сейчас и в будущем
Понимает: – записи в платежных уведомлениях и счетах, – важность ведения учета доходов	Проверяет: – платежные уведомления, – соответствие фактического дохода ожидаемому, выясняет причину отклонений, – использует данные о доходе при принятии решений	Уверен в том, что будет следовать выбранному пути в своей карьере или бизнес-идее Будет рассматривать смену работы по необходимости

Финансовая отчетность и контракты

Имеет представление о теме, знает и понимает материал	Формируются навыки и стиль поведения	Имеет уверенность, мотивацию и жизненные установки
Приоритетные базовые знания		
Понимает последствия заключения контрактов с компанией, оказывающей финансовые услуги	Подтверждает, что понимает юридические и финансовые условия контракта при его подписании	Высказывает желание спросить совета перед подписанием контракта
Базовые знания		
Представляет себе, насколько важно держать определенные документы в таком месте, где их можно было бы сразу посмотреть при необходимости	Проверяет финансовую отчетность и контракты перед тем, как направить их на хранение, чтобы они должным образом хранились и были доступны	



обучения и повышения квалификации» (2013), «Базовые знания в области финансов – для системы повышения квалификации предпринимателей микро-, малого и среднего бизнеса» (предприниматели, владельцы компаний и управляющие) (2016). В Великобритании службой финансовых консультантов были разработаны и внедрены в деловую практику «Стандарты финансовых знаний для взрослых» (2015). В целом Европейский союз пропагандирует Программу обучения на всю жизнь «Финансовая грамотность – образовательный курс для взрослых» (2012).

В такой высокоразвитой стране, как Япония, Комитетом по содействию финансовому образованию разработано 2-е издание «Карты финансовой грамотности» (2015). В Сингапуре реализуется частная Программа финансового образования MoneySense, в рамках которой разработаны «Стандарты профессиональных знаний в области финансов для программы MoneySense» (2012). В ЮАР Советом по финансовым услугам разработаны «Стандарты финансовой грамотности» (2014).

В США деятельность в области повышения уровня финансовой грамотности населения консолидирована: Министерство здравоохранения и социального развития реализует Программу «Средства для независимой жизни», в рамках которой разработаны «Базовые знания в системе финансового образования» (2010); Министерство финансов – «Пять принципов программы “Мои деньги”» (2011); Бюро по финансовой защите потребителей – долгосрочную программу «Финансовое благополучие: цель финансового образования» (2015).

В Индии программы финансовой грамотности проводятся адресно, с учетом уровня целевой группы. Например, Резервный банк Индии и Национальный центр по финансовому образованию разработали «Справочник по финансовой грамотности для взрослого населения (2013) и пособие «Финансовая грамотность для людей, которые недавно познакомились с финансовой системой» (2015).

В Новой Зеландии Комиссией по повышению квалификаций в финансовой сфере разработаны «Стандарты знаний в рамках финансовой грамотности» (2013) и «Национальная стратегия по повышению квалификации в финансовой сфере» (2015).

В России в 2017 г. была принята Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, которая определяет приоритеты, цели и задачи, а также способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управ-

ления отношениями, возникающими в области повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период [6].

Результаты

В рамках реализации Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы в России не только осуществляется масштабная просветительская деятельность, но и ведется систематическая методическая и исследовательская работа.

Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого человека имеют обобщенный рекомендательный характер. На практике в каждом государстве в зависимости от финансовых возможностей, национального менталитета, доступности финансовых благ и услуг, уровня защиты прав потребителей складывается уникальная ситуация относительно реального уровня финансовой грамотности населения.

В рамках Проекта Министерства финансов РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» регулярно проводится мониторинг результативности региональных программ. Согласно Отчету по результатам социологического исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в 2018 г., уровень финансовой грамотности населения Саратовской области находится на уровне ниже среднероссийского [7].

В общем рейтинге регионов России Саратовская область занимает место в группе Д (ниже среднего) по значению общего Индекса финансовой грамотности, и следующие места по составляющим его индексам: по индексу Знания – в группе С (средний уровень), по индексу Навыки – в группе С (средний уровень), по индексу Установки – в группе Д (ниже среднего).

Относительно индекса Знания:

– в блоке *финансовая арифметика* подавляющее большинство смогли справиться с расчетом процентов по займу (88%) и простых процентов по вкладу (78%), меньше правильных ответов было получено на вопросы о расчете влияния инфляции (52%) и сложных процентов по вкладу (24%);

– в вопросах блока *базовых финансовых понятий* более половины жителей региона дали верные ответы по темам взаимосвязи риска и доходности (80%), понимания термина «инфляция» (64%) и преимуществ диверсификации финансовых рисков (64%).



Относительно индекса Навыки:

– блок *ведение семейного бюджета / сбережение денег*: большинство опрошенных (53%) ведут семейный бюджет в той или иной форме, 35% делали сбережения за последний год;

– блок *планирование трат и финансовые цели*: подавляющее большинство опрошенных отметили, что своевременно оплачивают счета (73%) и заранее обдумывают свои покупки (83%), 75% внимательно следят за состоянием своих финансов в целом, при этом долгосрочные финансовые цели имеет 55% жителей региона;

– блок *решение проблемы дефицита доходов*: среди жителей региона более трети (35%) сталкивались с нехваткой средств за прошедший год (по РФ в целом это показатель составил 31%). Среди финансово грамотных способов решения данной проблемы эти респонденты чаще всего использовали сокращение текущих расходов за счет урезания трат (66%). Относительно часто опрошенные прибегали к поиску подработок (20%). Существенно реже использовались такие варианты, как расходование имеющихся сбережений (8%) или продажа какого-либо личного имущества (5%);

– блок *поведение при выборе финансовых продуктов и услуг*: среди жителей региона, оформлявших кредит за последний год, 33% проявили финансовую грамотность, рассмотрев предложения от разных финансовых организаций, кроме того, среди заемщиков 22% обращались к независимым источникам информации при выборе кредита.

Относительно индекса Установки:

– отвечая на вопросы-индикаторы, отражающие склонность человека к расходованию или накоплению денежных средств, менее половины (45%) выбирали корректный вариант ответа для индикатора *установки на планирование жизни*. Два остальных индикатора получили еще меньшую поддержку населения Саратовской области: *ориентация на долгосрочные сбережения* – у 21%, *комплексное понимание роли денег* – у 14%.

Интерес представляют результаты самооценки финансовой грамотности:

– свое умение распоряжаться деньгами низко оценили 15% жителей региона, а хорошие и отличные оценки дали 47%;

– более высоко респонденты оценили свою осведомленность в сфере составления личного бюджета, предотвращения образования задолженности при использовании кредитами, а также о том, как отличить объективную информацию о финансовых услугах от рекламы;

– жители региона считают себя менее информированными о том, как обезопасить себя от финансового мошенничества и как защитить свои права на рынке финансовых услуг;

– как «хорошее» или «отличное» свое финансовое положение оценили 16% жителей региона, «удовлетворительное» – 51%, а варианты «плохое» или «очень плохое» выбрали 32% опрошенных. По данному показателю Саратовская область находится на низком уровне среди регионов РФ;

– финансовый оптимизм – позитивные ожидания изменения материального положения своей семьи в ближайший год – свойственен 16% жителей региона, что несколько ниже общероссийского показателя (19%). По данному показателю Саратовская область в списке регионов РФ находится в группе «ниже среднего».

Относительно потребительских стратегий на рынке финансовых услуг можно отметить следующее:

– *пользование финансовыми услугами*: население региона активно пользуется финансовыми услугами – 75% опрошенных за последний год использовали какие-либо из них;

– *использование современных платежных инструментов*: банковская карта – наиболее распространенный финансовый продукт, ими пользуется 71% населения региона. При этом предпочитают использовать безналичную форму оплаты лишь 7%, 35% практикуют и безналичную, и наличную оплату. Только наличным деньгам предпочтение отдают 58% жителей Саратовской области, несмотря на то, что среди них 52% имеют банковскую карту;

– *дистанционное банковское обслуживание* (ДБО) практикуют 20% населения региона. В 2018 г. интернет-банком пользовались 7% жителей региона, мобильным банком – 18% населения.

Итог анализа сберегательных стратегий:

– *характеристика финансовой устойчивости семьи* (время, в течение которого семья может сохранять привычный уровень жизни в случае потери основного источника дохода) в среднем составляет 46 дней. По России этот показатель выше – 59 дней. Саратовская область в сравнении с другими регионами РФ занимает место в группе «низкий уровень»;

– *регулярное пополнение сберегательной «подушки безопасности»* практикуют 13% жителей региона (отложить необходимую сумму перед тем, как тратить оставшееся). Сначала тратят деньги на текущие нужды и потом откладывают остаток 41% населения, а в зоне



наибольшего риска находятся 40% жителей региона, которые не делают сбережений совсем;

– *формы сбережения денег*: за 2018 г. делали сбережения в какой-либо форме 43% жителей региона, для РФ в целом этот показатель составляет 49%. Среди остальных регионов Саратовская область занимает место в группе «ниже среднего». Среди жителей региона наиболее распространены наличные накопления дома – 25% опрошенных; сбережения в форме банковских вкладов, сберегательных счетов, инвестиционных инструментов использовали 18% населения;

– *заемное поведение и долговая нагрузка*: за 2018 г. 24% населения региона пользовались какими-либо видами кредитов и займов (банковские кредиты – 21%, другие формы займов – 3%). Среди тех, кто в настоящее время является заемщиков, 8% находятся в зоне риска – доля ежемесячных выплат по займу у них составляет более 30% дохода.

Относительно финансовой безопасности:

– *осведомленность о потенциальных рисках на рынке финансовых услуг*: большинство жителей региона (80%) правильно определяют связь между риском и доходностью инвестиций и понимают, что диверсификация сбережений (размещение их в разных местах) позволяет снизить риск потери всех средств (64%). Подавляющее большинство (75%) могут отчасти или уверенно распознавать финансовые пирамиды;

– *доверие к различным финансовым институтам*: наибольший уровень доверия жители региона проявляют к банкам (64%), на втором месте с существенным отрывом – страховые компании (27%), тройку замыкают ломбарды (16%);

– *поведение при заключении договора о приобретении финансовых услуг*: среди жителей региона 10% не проявляют достаточной осторожности при приобретении финансовых услуг: 4% подписывают договор не читая; 6% читают, но даже если что-то не понимают, все равно ставят свою подпись. Максимальную предусмотрительность проявляют 11%, которые подписывают договор только после внимательного ознакомления с ним и поиска дополнительной информации;

– *осведомленность о системе страхования вкладов в РФ*: 22% жителей региона знают о системе страхования вкладов и могут вызвать максимальный размер компенсации вкладчику в случае отзыва лицензии банка (общероссийский показатель меньше – 19%);

– *знание институтов, защищающих права потребителей финансовых услуг*: в целом у жителей региона не сформировано единого

понимания, куда следует обращаться в случае нарушения их прав. На открытый вопрос (без заданных вариантов ответа) об организациях, защищающих права потребителей финансовых услуг, респонденты давали разноплановые ответы – от суда (25%) до налоговой службы (менее 1%). Не смогли дать содержательный ответ на данный вопрос 29% опрошенных.

В рамках реализации Национальной стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 годы рассматриваемые стандарты базовых знаний для взрослых можно использовать в процессе разработки региональных программ, нацеленных на широкую целевую аудиторию. Они могут послужить выявлению факторов и барьеров повышения уровня финансовой грамотности населения России, созданию эффективных инструментов измерения результатов проведенных мероприятий и качественной оценки итогов работы.

Список литературы

1. Митяева Н. В., Орехова Е. А., Бобкова А. Д. Формирование компетенций в области финансовой культуры // Вестн. СГСЭУ. 2017. № 3. С. 136–140.
2. Митяева Н. В. Непрерывное повышение финансовой грамотности – важное условие формирования профессиональных компетенций в сфере предпринимательства // Формирование системы непрерывного бизнес-образования в России : теория и практика / под науч. ред. В. И. Гришина. М. : РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2018. С. 106–113.
3. G20/OECD INFE Core competencies framework on financial literacy for adults. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Adults.pdf> (дата обращения: 01.02.2020).
4. Каткова М. А., Титова Ю. С. Цифровая экономика : содержание и тенденции развития // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2019. Т. 19, вып. 3. С. 257–264. DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2019-19-3-257-264>
5. Рудь Е. М., Рудь А. Е. Конкурентоспособность организации как объект институционального регулирования // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2019. Т. 19, вып. 2. С. 142–146. DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2019-19-2-142-146>
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (дата обращения: 01.02.2020).
7. Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018 // Аналитический центр НАФИ : [сайт]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 01.02.2020).



Образец для цитирования:

Митяева Н. В. Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения // Изв. Сарат. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2020. Т. 20, вып. 4. С. 391–399. DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399>

Basic Knowledge Standards for Evaluating Financial Literacy of Adults Population

N. V. Mityaeva

Nataliya V. Mityaeva, <https://orcid.org/0000-0001-6793-7445>, Saratov State University, 83 Astrakhanskaya St., Saratov 410012, Russia, mityaevanw@yandex.ru

Introduction. The article reflects the basic requirements for the results of the financial literacy system for the adult population.

Theoretical analysis. The standard of basic knowledge is a tool in the field of education, fixing the level of knowledge that determines financial literacy. **Empirical analysis.** Financial knowledge is applied in nature, is a set of information and skills that have the property of universal applicability and are objectively necessary to maintain and improve financial well-being in daily life.

Results. As a part of the implementation of the National Strategy for Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023, the considered standards of basic knowledge for adults can be used in the process of developing regional programs aimed at a wide target audience, they can serve to identify factors and barriers to increasing the level of financial literacy of the Russian population, create effective tools for measuring the results of activities and a qualitative assessment of the results of work. The article was prepared as a part of the Project of the Ministry of Finance of the Russian Federation and the World Bank "Promoting Improving the Level of Financial Literacy of the Population and the Development of Financial Education in the Russian Federation".

Keywords: financial literacy, financial education, financial well-being, financial independence.

Received: 30.04.2020 / Accepted: 20.06.2020 / Published: 30.11.2020

This is an open access distributed under the terms of Creative Commons Attribution License (CC-BY 4.0)

Cite this article as:

Mityaeva N. V. Basic Knowledge Standards for Evaluating Financial Literacy of Adults Population. *Izv. Saratov Univ. (N. S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2020, vol. 20, iss. 4, pp. 391–399 (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399>

References

1. Mityaeva N. V., Orekhova Ye. A., Bobkova A. D. Gaining competence in the field of financial culture. *Vestnik of Saratov State Socio-Economic University*, 2017, no. 3, pp. 136–140 (in Russian).
2. Mityaeva N. V. Continuous improvement of financial literacy is an important condition for the formation of professional competencies in the field of entrepreneurship. In: *Formirovanie sistemy nepreryvnogo biznes-obrazovaniya v Rossii: teoriya i praktika* [V. I. Grishin (ed.). Formation of a system of continuing business education in Russia: Theory and practice]. Moscow, Plekhanov Russian University of Economics, 2018, pp. 106–113 (in Russian).
3. G20/OECD INFE Core competencies framework on financial literacy for adults. Available at: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Adults.pdf> (accessed 1 February 2020).
4. Katkova M. A., Titova Yu. S. Digital Economy: Content and Development Trends. *Izv. Saratov Univ. (N. S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2019, vol. 19, iss. 3, pp. 257–264 (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2019-19-3-257-264>
5. Rud E. M., Rud A. E. Organization Competitiveness as an Institutional Regulation Object. *Izv. Saratov Univ. (N. S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2019, vol. 19, iss. 2, pp. 142–146 (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2019-19-2-142-146>
6. *Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 no. 2039-p*. Available at: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRkPLAdEVdaBsQrk-505szCcL4PA.pdf> (accessed 1 February 2020) (in Russian).
7. Financial literacy rating of Russian regions – 2018. *Analiticheskii tsentr NAFI* (NAFI analytical center. Site). Available at: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (accessed 1 February 2020).