

**ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НАСЕЛЕНИЯ**

С.Р. Монгуш

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Т.Г. Ильина

Национальный исследовательский Томский государственный университет,

Россия, г. Томск, пр. Ленина, 36, 634050

E-mail: msaglay@mail.ru

**CHARACTERISTICS OF PROGRAMS OF INCREASE IN FINANCIAL LITERACY OF THE
POPULATION**

S.R. Mongush

Scientific Supervisor: associate professor, Cand. of Econ. Sc. T.G. Ilina

Tomsk National University, Russia, Tomsk, Lenin str., 36, 634050

E-mail: msaglay@mail.ru

***Abstract.** In article are considered a concept financial literacy of the population, need and ways of increase in financial literacy of the population of the Russian Federation are proved. Need of creation of programs for increase in financial literacy for various segments of the population and their main characteristics is considered.*

Введение. Повышение уровня финансовой грамотности населения становится одной из актуальных задач развития современного общества. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом.

Поэтому, целью нашего исследования является исследование характеристик программ повышения финансовой грамотности населения с точки зрения их результативности.

Материалы и методы исследования. Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения [1]. По мнению авторов Земцова А.А. и Осиповой Т.Ю. финансовую грамотность можно рассматривать в широком смысле как представление о системе финансовых знаний, а в узком – следует говорить о финансовой грамотности домохозяйина, которая носит прикладной характер и включает знания о финансовых институтах и инструментах по отношению к финансам своего домашнего хозяйства [2].

Для повышения уровня финансовой грамотности правительства многих стран реализуют национальные программы финансового образования населения. Такие программы есть в США, Великобритании, Канаде, Австралии, Германии, Польше, других странах [4]. Опыт зарубежных стран показал высокую эффективность именно государственно-частного партнерства в реализации программ повышения финансовой грамотности. Министерством финансов РФ в 2011 году также был запущен проект «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [8].

В России также разработаны программы Банком России, Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Международной конфедерацией обществ потребителей и др. [5]. Повышение финансовой грамотности является также одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [6].

Анализ показал, что основными организационными формами повышения финансовой грамотности населения в РФ являются программы взаимодействия различных организаций и институтов с целевыми группами населения [7], взаимодействие которых осуществляется через включение финансового образования в общее и дополнительное образование, таких как:

- лица школьного возраста и молодежь;
- взрослые с низким и средним уровнем дохода.

Мы выделили две категории институциональных форм образовательных услуг в этой сфере:

- обучающееся сообщество;
- взаимодействие индивида с обучающей организацией.

Первая категория предусматривает повышение финансовой грамотности целевых групп через взаимодействие с обучающей организацией. Вторая - предполагает самостоятельное обучение.

Формами участия государства в программах повышении финансовой грамотности населения являются: прямое финансирование программ и их выборочный аудит. Основным способом начального отбора таких программ является интернет-рейтинг, в силу его доступности и эффективности.

«Финансовую грамотность, являющуюся результатом этого процесса, называют сочетанием как осведомленности, знаний, умений, так и отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния» [5]. Это определение ясно показывает, что реализация финансового образования должно быть основано на двух принципах: доступность финансового образования и качество программ финансового образования. Именно на их достижение направлены программы:

- «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», реализуемая Министерством финансов РФ совместно с МБРР.
- «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности».

Программы должны обеспечивать доступность и качество образования, поэтому необходимо проводить их контроль путем оценки их результативности. При этом, выделяют два уровня оценки:

- оценка влияния осуществления стратегии финансового образования на повышение финансовой осведомленности населения;
- оценка релевантности содержания программ финансового образования.

Первый уровень оценки проводится в масштабах всей страны в соответствии с рекомендациями ОЭСР и учитывает степень вовлеченности регионов в программу повышения финансовой грамотности, обеспеченность образовательными ресурсами, общий уровень финансовой образованности населения, цели и тематику образовательных программ в стране.

Для проведения оценки определяются ответственные лица, ключевые индикаторы, цели, методы и способы оценки. По результатам оценки этого уровня проводится корректировка национальной стратегии, вырабатываются рекомендации по изменению образовательных программ, методик обучения.

Второй уровень оценки проводится либо организациями, осуществляющими обучение (внутренняя оценка), либо заинтересованными сторонами или независимыми организациями (внешняя оценка). Принципами оценки в соответствии со стандартами ОЭСР и Международной сети в области финансового образования должны стать: обязательность; финансовое обеспечение; независимость; подготовленность; ответственность и отчетность. Объектами оценки выступают содержание программы и образовательного процесса, и образовательные методики. На основе результатов оценки совершенствуются доступность и качество, понятность и привлекательность программ.

Заключение. Таким образом, в России уже работают отдельные программы и проекты, однако основной проблемой является отсутствие системности и комплексности. Перспективы решения проблемы недостаточности финансовых знаний у российских граждан базируются в первую очередь на развитии основных характеристик программ повышения финансовой грамотности населения РФ, таких как соблюдение принципов: доступность, качество, понятность и привлекательность программ; сегментация населения на целевые группы: лица школьного возраста и молодежь, также взрослые с низким и средним уровнем дохода, для учета разного уровня подготовленности и индивидуальных особенностей; осуществление мониторинга и контроля результативности программ на основе двухуровневой оценки: в масштабах всей страны и на уровне заинтересованных или обучающих организаций. Все это будет способствовать развитию экономики и общества в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Хикматов У.С. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие. – Б.: КРСУ, 2015. – 163 с.
2. Земцов А.А., Т.Ю. Осипова. Обретение финансовой грамотности и образованности студентами в рамках общеобразовательного процесса // Проблемы учета и финансов. – 2014. – №3. С. 14 – 20.
3. Егорова Л. А. Состояние финансовой грамотности населения Краснодарского края // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 41. – С. 97–103. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/56925.htm>
4. Шадрин Ю. А., Шибанов С. Р. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. – 2015. – № 24 (648). С. 27 – 30.
5. Коротина В. Л. Повышение финансовой грамотности граждан в Российской Федерации // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2016. Т. 16. – № 4. С. 385–390
6. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. — № 2043-р.
7. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» URL: <http://www.asou-mo.ru/2015/03/>– 15.12.16.
8. Официальный сайт проекта [Электронный ресурс]. URL: <http://вашифинансы.рф>. – 20.01.17.