

УДК 336
DOI 10.18101/2304-4446-2019-3-40-48

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

© *Дугаржапова Марина Абрамовна*
кандидат экономических наук, доцент*
E-mail: uma79@mail.ru

© *Одоева Ольга Исааковна*
кандидат экономических наук, доцент*
E-mail: bahaevao@mail.ru

© *Батуева Дарима Дашидондоковна*
кандидат экономических наук, доцент*
E-mail: darima908@mail.ru

© *Иванова Маргарита Дашицыреновна*
кандидат экономических наук, доцент*
E-mail: btipb@mail.ru

*Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова
670000, Россия, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а

В статье рассматриваются актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения в России. Проведен обзор основных направлений реализации проекта содействия повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации, а также мероприятий, реализуемых на территории Республики Бурятия по вопросам финансового просвещения. Авторами проведен анализ анкетирования учителей сельских школ, участвовавших в программе дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения».

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое образование; сельское население; экономическая ситуация; качество жизни граждан.

Для цитирования:

Дугаржапова М. А., Одоева О. И., Батуева Д. Д., Иванова М. Д. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения Республики Бурятия // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. 2019. № 3. С. 40–48.

В условиях глобализации мировой экономики, межстрановой зависимости и развития IT-технологий возрастают роль и значение повышения уровня финансовой грамотности населения. В настоящее время данная проблема становится актуальной не только для развивающихся стран, но и для высокоразвитых стран.

Финансовые продукты становятся более разнообразными и сложными, а финансово-экономические отношения в условиях распространения и внедрения цифровых технологий в нашу жизнь для некоторых потребителей становятся удобными и простыми, а для других — сложными и непонятными. В то же время

в обществе наблюдается высокая дифференциация между богатыми слоями населения и бедными, которая провоцируется как мировыми экономическими кризисами, так и внутренними национальными. Высокая дифференциация доходов населения сдерживает экономическое развитие страны и повышает социальную напряженность в обществе. Следует отметить, что дифференциация доходов имеет тенденцию к росту, так как IT-технологии, образование и знания более доступны обеспеченным слоям населения, а значит, способствуют приросту их доходов.

Мировое сообщество осознает данную проблему и выбирает в качестве одного из направлений борьбы с бедностью и социально-экономической дифференциации повышение финансовой грамотности широких слоев населения

В 2016 г. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности. По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по всем странам, входящим в группу G20, составляет 12,7 балла из максимальных 21. По данным исследования в 2018 г., в России этот показатель ниже среднего и составляет 12,2 балла¹. Исследование было направлено на изучение:

- уровня финансовых знаний в области кредита, сбережений, инвестиций, инфляции;
- практики финансового поведения в планировании семейного/личного бюджета, оценка потребительского поведения к покупкам, платежная дисциплина по семейным/личным обязательствам;
- финансовых установок по отношению к деньгам и планированию будущего.

В результате проведенного исследования выявилось, что 45% россиян обладают минимальными знаниями в области финансовой грамотности, 50% ведут семейный бюджет и только 22% населения нашей страны бережливо настроены на будущее.

В связи с ухудшением экономической ситуации в нашей стране возникла необходимость реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее — Проект) (рис. 1). Российская Федерация получает заем в размере 25 млн долларов США на реализацию данного Проекта с софинансированием². Проект реализуется при взаимодействии с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Центральным Банком Российской Федерации (Банк России), Министерством образования и науки Российской Федерации, Министерством

¹ Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018 [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-na-9-meste-po-finsovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> (дата обращения: 02.03.2019).

² Общее объявление о закупках по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2011/05/GPN-RUS.pdf> (дата обращения: 02.03.2019).

экономического развития Российской Федерации, другими ведомствами и организациями.

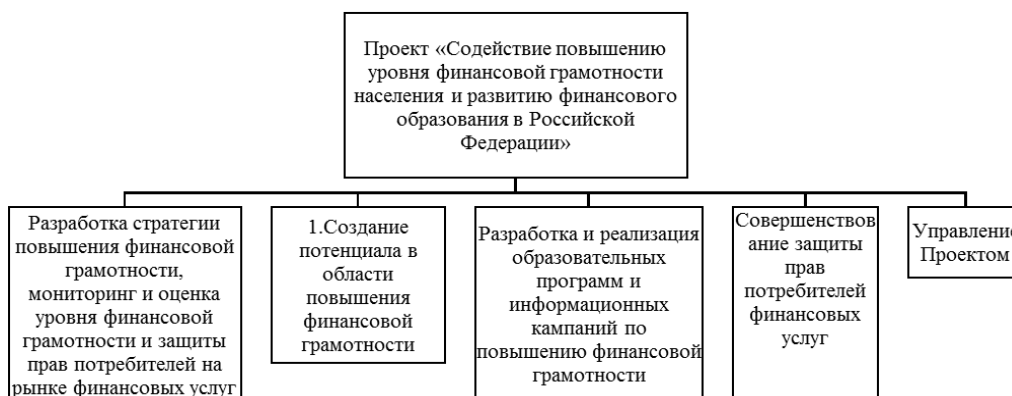


Рис. 1. Структура проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

По каждому из представленных выше компонентов Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРПИ), основным направлением деятельности которого является оказание содействия федеральным органам исполнительной власти в реализации проектов международных финансовых организаций, с 2011 г. объявляет конкурсные торги. На сегодняшний день в стране присуждено 56 контрактов на выполнение различных видов работ в области финансового просвещения¹.

Для реализации первой части крупномасштабного проекта была разработана и принята Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (далее — Стратегия). Данная Стратегия утверждена Правительством РФ 25 сентября 2017 г. № 2039.

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Основными направлениями Стратегии являются:

1) повышение качества финансового образования (актуализация и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы; оценка качества и эффективности образовательных программ; подготовка, переподготовка и повышение квалификации преподавателей; повышение квалификации представителей СМИ);

2) информирование населения в области финансового образования (разработка информационных материалов и коммуникационных продуктов; создание и поддержка информационно-образовательных ресурсов в интернете; разработка программного обеспечения по финансовой грамотности; организация публичных мероприятий);

¹ Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов [Электронный ресурс]. URL: <http://fer.ru/fefl/procurement.htm> (дата обращения: 02.03.2019).

3) создание институциональной базы и методических ресурсов (подготовка учебно-методических материалов по финансовой грамотности; актуализация учебно-методических материалов; подготовка требований к деятельности финансовых институтов в области раскрытия информации о финансовых услугах).

В настоящее время в рамках реализации Стратегии создан Федеральный методический центр (ФМЦ) по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, который является структурным подразделением НИУ ВШЭ (контракт FEFLP/QCBS-2,5 по направлению: «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»). Кроме ФМЦ созданы 13 региональных методических центров (РМЦ) и 12 межрегиональных методических центров (ММЦ) во всех федеральных округах Российской Федерации (табл. 1)¹, также выделены 9 пилотных регионов, у которых уже наработан значительный опыт: Калининградская, Волгоградская, Архангельская, Саратовская, Томская области, Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края. Сейчас они играют роль своеобразных хабов, вовлекают в процесс регионы, которые впервые сталкиваются с проблематикой финансовой грамотности, и делятся с ними своими наработками.

Таблица 1

Региональная сеть методических центров по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования

№	Наименование методического центра	№	Субъект РФ
Центральный федеральный округ			
1	Владимирский РМЦ	1	Владимирская область
2	Ивановский РМЦ	2	Ивановская область
3	Воронежский ММЦ	3	Воронежская область
		4	Тамбовская область
4	Московский ММЦ	5	Школы Университетского округа
		6	Московская область
5	Тверской ММЦ	7	Тверская область
		8	Ярославская область
Северо-Западный федеральный округ			
6	Архангельский РМЦ	9	Архангельская область
7	Калининградский РМЦ	10	Калининградская область
8	Санкт-Петербургский ММЦ	11	г. Санкт-Петербург
		12	Ленинградская область
		13	Псковская область
Южный федеральный округ			
9	Волгоградский РМЦ	14	Волгоградская область
10	Ростовский РМЦ	15	Ростовская область
11	Краснодарский ММЦ	16	Краснодарский край
		17	Республика Калмыкия
		18	Республика Адыгея

¹ Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru> (дата обращения: 02.03.2019).

Северо-Кавказский федеральный округ			
12	Северо-Кавказский ММЦ	19	Ставропольский край
		20	Карачаево-Черкесская Республика
		21	Кабардино-Балкарская Республика
		22	Республика Дагестан
		23	Чеченская Республика
		24	Республика Северная Осетия-Алания
Приволжский федеральный округ			
13	Нижегородский РМЦ	25	Нижегородская область
14	Саратовский РМЦ	26	Саратовская область
15	Уфимский РМЦ	27	Республика Башкортостан
16	Казанский ММЦ	28	Республика Татарстан
		29	Чувашская Республика
		30	Республика Марий Эл
17	Пермский ММЦ	31	Пермский край
		32	Кировская область
		33	Республика Удмуртия
18	Самарский ММЦ	34	Самарская область
		35	Пензенская область
		36	Ульяновская область
Уральский федеральный округ			
19	Свердловский РМЦ	37	Свердловская область
20	ХМАО — Югра РМЦ	38	Ханты-Мансийский АО
21	Челябинский РМЦ	39	Челябинская область
Сибирский федеральный округ			
22	Томский РМЦ	23	Томская область
23	Барнаульский ММЦ	24	Алтайский край
		25	Республика Алтай
		26	Кемеровская область
24	Сибирский ММЦ	27	Новосибирская область
		28	Иркутская область
		29	Забайкальский край
		30	Республика Бурятия
Дальневосточный федеральный округ			
25	Дальневосточный ММЦ	31	Хабаровский край
		32	Сахалинская область

Из таблицы 1 видно, что Республика Бурятия относится к Сибирскому ММЦ, который, в свою очередь, входит в сеть методических центров Сибирского федерального округа. Но в связи с тем, что Республика Бурятия и Забайкальский край с ноября 2018 г. относятся к Дальневосточному федеральному округу, становится актуальным выделение самостоятельного межрегионального методического центра (ММЦ).

Однако 26 сентября 2018 г. Министерством финансов Российской Федерации и Правительством Республики Бурятия было также заключено Соглашение о сотрудничестве в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. Согласно данному соглашению на территории Республики Бурятия должен быть организован и создан региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ), который будет координировать и контролировать процесс реализации мероприятий в области повышения финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг в регионе. Необходимость организации регионального координационного центра назрела уже давно,

так же как и формирование региональной программы повышения финансовой грамотности.

В настоящее время в Республике Бурятия в динамике наблюдается возрастание доли сельского населения и вместе с тем снижение численности занятых и объема среднедушевых денежных доходов наряду с некоторым приростом объема потребительских расходов населения. Так, например, ежемесячные среднедушевые доходы населения в 2016 г. составили 25 172 рублей, а в 2017 г. 25 040 рублей. Наряду с этим Бурятия, как и соседние регионы, характеризуется высоким уровнем закредитованности населения, о чем свидетельствуют показатели таблицы 2¹.

Для оценки кредитной нагрузки в региональном разрезе по заказу «РИА Новости» агентство «РИА Рейтинг» по данным Центробанка России и Росстата составило рейтинг российских регионов по уровню закредитованности населения — отношения банковской задолженности к годовому доходу. Рейтинг строился на основе деления регионов по соотношению задолженности населения перед банками к годовой заработной плате за вычетом НДФЛ на одного работающего жителя.

Согласно данным ЦБ, объем кредитов населения на балансах банков по состоянию на 1 ноября 2018 г. составил 14,4 триллиона рублей, что на 22,1% больше, чем годом ранее. При этом рост зарплаты в среднем в последний год был на уровне 10%. По оценкам «РИА Рейтинг», за последний год кредитная нагрузка на каждого работающего жителя России выросла на 36 тысяч рублей и составила 199 тысяч рублей на 1 ноября 2018 г.²

Таблица 2
Рейтинг российских регионов по уровню закредитованности населения

Место	Субъект РФ	Соотношение среднедушевого долга по банковским кредитам и среднегодовой зарплаты, %	Объем задолженности перед банками в среднем на одного работающего, тыс. р.	Изменение задолженности на одного работающего за год, тыс. р.
1	Республика Крым	10,8	31,9	14,1
7	Москва	26,4	224,1	32,5
28	Забайкальский край	46,2	210,6	32,1
32	Республика Бурятия	47,8	200,7	14,6
38	Иркутская область	49,4	242,0	35,1
85	Республика Калмыкия	82,7	219,3	44,2

¹ Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru> (дата обращения: 03.02.2019).

² Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Бурятия [Электронный ресурс]. URL: http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/ru/statistics/standards_of_lif/ (дата обращения: 02.03.2019).

В Бурятии наблюдается прирост как объема просроченной задолженности, так и удельной величины просроченной задолженности на 1 жителя на текущий момент.

Таблица 3
Сравнительная характеристика уровня за кредитованности населения
Республики Бурятия, соседних регионов и Российской Федерации

№	Наименование показателя	Российская Федерация	Республика Бурятия		Забайкальский край	Иркутская область
			на 01.10.2018	на 01.11.2018		
1	Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в рублях и иностранной валюте					
1.1	Объем, всего, млн р.	9 942 637	43 352	49 299	57 237	171 264
1.2	в расчете на 1 жителя	0,07	0,04	0,05	0,05	0,07
2	Задолженность по кредитам					
2.1	Объем, всего, млн р.	14 372 997	81 780	82 999	100 513	265 634
2.2	в т. ч. просроченная	809 789	7 221	7 271	7 021	16 893
2.3	просроченная к общему объему, %	5,63	8,82	8,76	6,99	6,36
2.4.	просроченная в расчете на 1 жителя, млн р.	0,006	0,0073	0,0074	0,006	0,007

Следует также отметить ряд негативных факторов, ухудшающих ситуацию с просроченными долгами населения: возрастающая безработица на фоне усиления миграции высококвалифицированных кадров. Безработица ставит людей в сложные жизненные ситуации. Ухудшается финансовое положение населения, его платежеспособность, снижается качество жизни. Зачастую в таких условиях человеку приходится обращаться за кредитованием не только в коммерческие банки, но и микрофинансовые займы.

Таким образом, формирование нормативно-правовых основ, теоретических знаний и технологий обучения принципам финансовой грамотности является важной задачей повышения финансовой грамотности населения страны в целом и особенно у молодого поколения.

Молодежи для успешной адаптации и интеграции в систему общественных отношений и развития личностных ресурсов необходимо со школьного возраста формирование социальных компетенций, базовых знаний и навыков управления личными финансами для поддержания и улучшения благосостояния в будущем, способности принимать грамотные финансовые решения, а также обучение правам потребителя финансовых услуг и законным способам их защиты.

Министерством образования и науки РБ осуществляется мониторинг изучения предпринимательской деятельности в пилотном 41 общеобразовательном учреждении (приказ от 02.02.2016 г. № 240). По собранным данным изучение предпринимательской деятельности осуществляется в форме деловых игр, конкурсов, викторин, диспутов, уроков-практикумов, круглых столов, мозговых штурмов, экскурсий на предприятия, публичной защиты проектов.

В 2016 г. присвоен статус «опорная школа» по изучению курса «Финансовая грамотность» с Управлением службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Сибирском федеральном округе Центробан-

ка России трем школам: МБОУ «Закаменская СОШ № 1», МБОУ «Тарбагатайская СОШ», МАОУ «Гимназия №14» г. Улан-Удэ.

В декабре 2016 г. присвоен статус пилотных школ по изучению финансовой грамотности 33 образовательным организациям Республики Бурятия. Изучение курса «Финансовая грамотность» предполагается в рамках элективного курса, а также на уроках «Обществознание» в старших классах.

ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики» во исполнение распоряжения Правительства РБ №193-р от 15.04.2016 г. «Об утверждении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности жителей Республики Бурятия на 2016-2020 гг.» разработаны курсы повышения квалификации для педагогических работников организаций общего образования «Финансовая грамотность», объемом 72 часа. Цель программы — формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации слушателей к происходящим изменениям в жизни общества.

В учреждениях среднего профессионального образования уроки по финансовой грамотности проводятся для студентов. Во ВСГУТУ, БГСХА, БГУ проводятся систематически курсы повышения квалификации учителей школ.

Специалистами УФНС по РБ и сотрудниками ее территориальных участков постоянно проводится работа со школьниками — это лекции, уроки по налоговой грамотности, конкурсы рисунков и творческих работ, экскурсии в налоговой инспекции. 20 февраля 2017 г. подписано Соглашение о сотрудничестве между Министерством образования и науки Республики Бурятия и Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Бурятия. Составлен и утвержден план мероприятий («дорожная карта») «Формирование налоговой грамотности обучающихся образовательных организаций Республики Бурятия» на 2017–2020 гг. Определены 42 «пилотные школы» по формированию налоговой грамотности обучающихся общеобразовательных школ Республики Бурятия (приказ № 728 от 20 апреля 2017 г. «О присвоении статуса пилотной площадки по формированию налоговой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций РБ»).

Необходима планомерная систематическая работа в образовательных организациях, а не разовые акции, поэтому возникла необходимость создания «пилотных школ» в Республике Бурятия по направлениям: «предпринимательская деятельность» (41 школа), «финансовая грамотность» (36 школ), «налоговая грамотность» (42 школы).

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности требует комплексного подхода, включающего следующие направления деятельности:

- дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке;
- введение обязательных занятий по финансовой грамотности в общеобразовательных учебных заведениях;
- разработка и реализация стратегии повышения финансовой грамотности населения;
- создание специализированных интернет-ресурсов, содержащих понятную различным целевым аудиториям информацию по широкому кругу вопросов;
- создание инструментария по измерению уровня финансовой грамотности и оценке эффективности различных каналов ее продвижения;

- формирование специфических наборов финансовых продуктов и услуг для соответствующих групп населения;
- повышение информированности населения о продуктах и услугах финансового рынка;
- стандартизация и повышение доступности финансовых продуктов и услуг.

TOPICAL ISSUES OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY
OF POPULATION IN THE REPUBLIC OF BURYATIA

Marina A. Dugarzhapova
Cand. Sci. (Econ.), A/Prof. *
E-mail: uma79@mail.ru

Olga I. Odoeva
Cand. Sci. (Econ.), A/Prof. *
E-mail: bahaevao@mail.ru

Darima D. Batueva
Cand. Sci. (Econ.), A/Prof. *
E-mail: darima908@mail.ru

Margarita D. Ivanova
Cand. Sci. (Econ.), A/Prof. *
E-mail: btipb@mail.ru

*Dorzhi Banzarov Buryat State University
24a Smolina St., Ulan-Ude 670000, Russia

The article discusses current issues of improving financial literacy of population in Russia. We have performed a review of the priorities in implementation of the Project to Improve the Financial Literacy of Population and Development of Financial Education in the Russian Federation, as well as in policies on financial education in the Republic of Buryatia. The article presents an analysis of the questionnaire of rural school teachers who participated in the program of supplementary vocational education (advanced training) “Fundamentals and Methods of Financial Literacy Training in the System of Basic Secondary Education and Financial Education of Rural Population”.

Keywords: financial literacy; financial education; rural population; economic situation; living standards.