

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И ПУТИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ

В статье рассматриваются аспекты финансовой грамотности населения. Представлены результаты проведённого на территории Вологодской области мониторингового исследования сберегательного поведения и финансовой грамотности. Установлено, что финансовая грамотность населения региона находится на низком уровне, выявлены её главные проблемы. На основе полученных результатов анализа опроса и изучения опыта других стран и регионов предложены меры по повышению уровня финансовой грамотности населения Вологодской области.

Финансовая грамотность, человеческий капитал, сберегательное поведение, доходы, сбережения, страхование.

Современное движение к прогрессу, к развитию инновационных структур, к построению экономики знаний превращает человеческий капитал – совокупность знаний, компетенций и свойств, воплощённых в индивидах, – в главный производительный и социальный фактор повышения качества жизни, способствующий «созданию личностного, социального и экономического благополучия» и обеспечивающий общественное развитие [8, с. 14; 11, с. 6].

Одним из критериев оценки человеческого капитала выступает степень грамотности населения, предполагающая в том числе оценку финансовой грамотности.

Чаще всего под финансовой грамотностью подразумевают понимание ключевых финансовых понятий, владение информацией о финансовых институтах

и предлагаемых ими продуктах, умение её использовать и принимать разумные решения для реализации жизненных целей, обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности [4; 6]. Финансовая грамотность населения предполагает способность вести учёт всех поступлений и расходов; наличие навыков поиска информации о рынке банковских и страховых продуктов, привычки следить за основными его показателями; умение планировать будущее, создавать сбережения, сравнивая между собой предложения различных компаний и т. д. [4; 8, с. 14].

Без базовых знаний и навыков, без соответствующего уровня финансовой грамотности невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых продуктов и услуг.

Так, например, низкая финансовая грамотность потребителей финансовых услуг приводит к высокому уровню персональных долговых обязательств, неэффективному управлению сбережениями и пенсионными накоплениями [3], нежеланию граждан вкладывать инвестиции в ценные бумаги и использовать другие финансовые



БЕЛЕХОВА Галина Вадимовна
младший научный сотрудник
ИСЭРТ РАН
belek-galina@yandex.ru

продукты и услуги (страхование, ипотеку), передаче негативного финансового опыта следующим поколениям, подверженности рискам мошенничества.

Для специализированных организаций и государства невысокий уровень финансовой грамотности населения снижает эффективность регулирования финансовых рынков, усложняет защиту прав потребителей, препятствует внедрению новых программ и институтов в пенсионную, страховую и инвестиционную сферы, сдерживает потенциал экономического роста.

В нашей стране проблема повышения финансовой грамотности имеет важное значение в связи с особенностями исторического развития. Поздний переход к рыночным условиям хозяйствования явился причиной ограниченных знаний о финансовых институтах и инструментах среди основной массы населения и сформировал преимущественно традиционалистскую стратегию финансового поведения (граждане предпочитают вкладывать деньги в традиционные финансовые механизмы – банки и практически не используют другие доходные инструменты).

Более того, последствия мирового экономического кризиса, расширение спектра финансовых продуктов и услуг и их усложнение, перекладывание ответственности за финансовое благополучие с правительства и специализированных учреждений на частных лиц (сокращение социальной поддержки, жёсткие условия кредитования и т. д.) [3], увеличение значимости индивидуальных инвестиционных, страховых и пенсионных программ, внедрение современных, но зачастую сложных для потребителя технологий предоставления финансовых услуг, обилие завлекающей рекламы, обещающей «золотые горы», обостряют проблемы низкой финансовой грамотности населения страны.

Надлежащий уровень финансовой грамотности помогает накоплению человеком экономически полезных знаний, делая более продуктивным его финансовое поведение [8, с. 15], а также способствует:

- повышению уровня жизни граждан благодаря рационализации семейного бюджета, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи;
- стабильному функционированию и развитию финансового рынка;
- притоку средств граждан в экономику регионов и страны в целом и расширению на этой основе финансирования реального сектора экономики;
- усилению борьбы с мошенничеством и нарушениями законодательства в финансово-экономической сфере;
- формированию более квалифицированного персонала, который предлагает финансовые продукты и услуги, учитывающие интересы как финансовых институтов, так и рядовых потребителей;
- повышению общественного благосостояния и конкурентоспособности национальной экономики.

С позиции концепции человеческого капитала финансовая грамотность расширяет выбор вариантов финансового поведения и увеличивает возможности получения дохода и достижения личной финансовой стабильности и независимости. Другими словами, финансовая грамотность в итоге приводит к капитализации знаний и улучшению качества жизни индивидов [8, с. 16].

Необходимо отметить, что уровень финансовой грамотности тесно связан со сберегательным поведением населения, которое является источником внутреннего инвестирования и кредитования хозяйства, основой макроэкономической стабильности и развития финансового сектора, а также обеспечивает запас проч-

ности домохозяйств на случай возможных осложнений. Следовательно, наряду с изучением финансовой грамотности важным представляется непрерывное отслеживание состояния и тенденций изменения сберегательного поведения населения.

В связи с этим ИСЭРТ РАН регулярно проводит мониторинговое исследование сберегательного поведения населения области¹, направленное на изучение особенностей сберегательных практик населения и оценку уровня его финансовой грамотности. Результаты мониторинга были положены в основу работы. При написании статьи также использовались данные ежегодных инициативных всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), посвящённых изучению финансового поведения населения страны².

Целью исследования является характеристика уровня финансовой грамотности населения Вологодской области как одной из составляющих человеческого капитала, выявление основных пробелов в финансовых знаниях и компетенциях жителей области и определение направлений по повышению финансовой грамотности вологжан.

Хорошо известна народная мудрость о том, что деньги любят счёт. Однако традиция учитывать все доходы и затраты семьи характерна менее чем для трети жителей области (по Российской Федерации – 27%). При этом половина из них фиксирует лишь часть своих посту-

плений и трат. Большинство населения области (58%) не ведёт учёт доходов и расходов. Хотя 44% вологжан полагают, что приблизительно ориентируются в движении собственных денежных средств (табл. 1).

Поскольку наибольшие бюджеты слагаются из неприметных мелочей жизни, то только постоянный письменный учёт доходов и расходов принесёт положительный эффект для семейного бюджета и поможет обнаружить ненужные траты, после отказа от которых у семьи появятся «лишние» деньги [1].

Простое обладание временно свободными денежными средствами не означает увеличение богатства семьи и рост уровня жизни домохозяйства. Преимущество иметь деньги заключается в возможности ими пользоваться.

Так как большинство жителей области не ведёт семейный бюджет и не обладает необходимыми знаниями для грамотного управления денежными средствами, то у них недостаточно «лишних» денег, которые можно было бы использовать с выгодой для себя (например, делать сбережения).

В целом, характеризуя подход жителей области к распоряжению семейными доходами, видно, что более половины населения (52%) имеет возможность сберегать денежные средства (табл. 2) [14, с. 12].

За анализируемый период доля «целевых сберегателей», свободно распоряжающихся своими средствами и откладывающих их часть ещё до расходования на текущие нужды, возросла на 5%. Стратегии «остаточного сбережения» стали придерживаться на 18% больше жителей области (37% в 2010 году против 19 – в 2001 году), откладывая денежные средства, остающиеся после всех необходимых трат на текущие нужды. Доля «несберегателей», которые тратят деньги только на текущие нужды и которым не удаётся

¹ Мониторинговое исследование сберегательного поведения населения области ведётся ИСЭРТ РАН с 2001 года методом анкетного опроса. Опросы проводятся на территории гг. Вологда и Череповец и 8 районов области (Бабаевского, Великоустюгского, Вожегодского, Грязовецкого, Кирилловского, Никольского, Тарногского и Шекснинского). Объём выборки – 1500 человек. Ошибка выборки не превышает 5 – 6%. В 2009 и в 2011 годах опрос не проводился.

² Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>

Таблица 1. Распределение ответов респондентов на вопрос:
«Принято ли в Вашей семье вести учёт доходов и расходов?» (в % от числа опрошенных)

Вариант ответа	2010 г.	
	Вологодская область	РФ
Да, мы ведем учёт всех средств, фиксируя все поступления и расходы	15,5	12
Да, мы ведем учёт всех средств, но не все поступления или расходы фиксируются	15,5	15
Нет, учёта средств семьи не ведётся, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц	44,3	57
Нет, учёта средств семьи не ведётся, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц	14,1	12
Затрудняюсь ответить	10,6	4

Источники: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010; данные инициативных всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) [Электронный ресурс] / НАФИ. – М., 2010. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10539.html>

Таблица 2. Подход жителей Вологодской области к распоряжению семейными доходами
(в % от числа опрошенных)

Вариант ответа	2001 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2010 г.	Изменение 2010 г. к 2001 г., +/-
Сначала откладываем что-то, а остальные деньги тратим на текущие нужды	10,3	14,1	15,8	14,9	15,9	15,3	15,0	4,7
Тратим деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладываем	18,6	35,4	39,2	41,5	39,7	49,1	37,0	18,4
Тратим все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удаётся	66,8	45,0	43,9	42,9	43,3	34,0	47,1	- 19,7

Источник: Ускова, Т.В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики: препринт [Текст] / Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – 27 с.

формировать сбережения, сократилась почти на 20% и составила 47% жителей области.

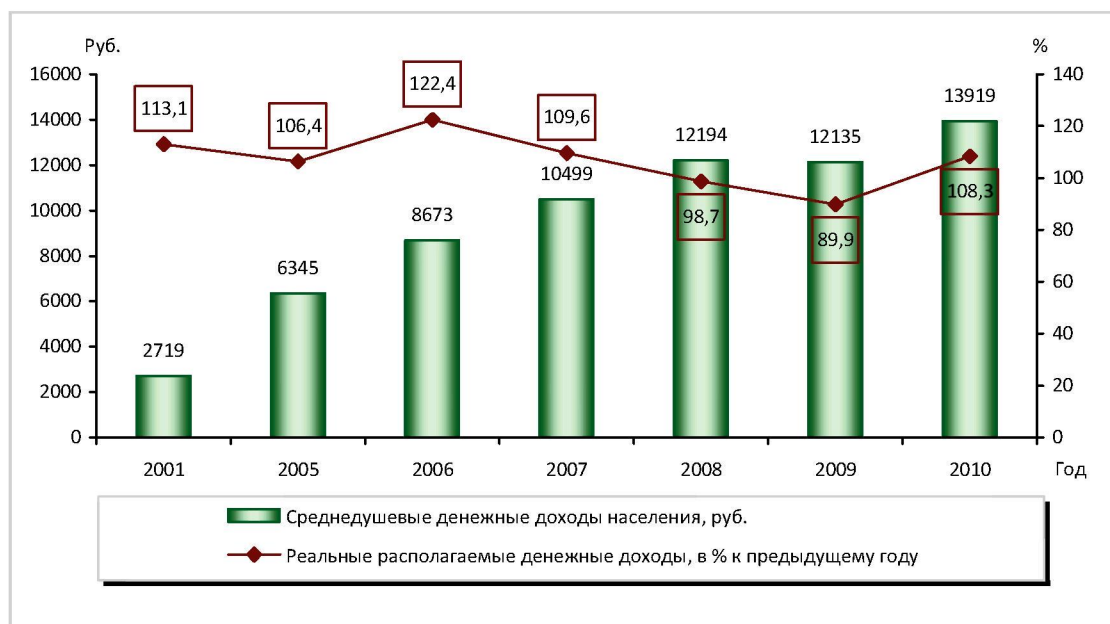
Устойчивая тенденция роста удельного веса населения, способного откладывать часть своих доходов, в рассматриваемом периоде объясняется постепенным увеличением денежных доходов населения (рис. 1), повышением общей грамотности населения (так, выпуск обучающихся учреждениями высшего профессионального образования вырос с 4,9 тыс. чел. в 2001 году до 9,4 тыс. чел. в 2010 году; доля лиц с высшим образованием от общего числа занятых увеличилась с 14,8% в 2001 году до 21,1 – в 2010 году [10]).

Согласно данным опроса, активные сберегательные установки (готовность откладывать часть получаемых доходов) в большей степени характерны для людей среднего возраста (от 30 до 55 (60) лет),

имеющих среднее специальное или высшее образование, состоящих в зарегистрированном браке, занятых в сферах промышленного производства, торговли, связи, транспорта, финансов, образования, науки и обслуживания. При этом наиболее активны жители, входящие в группу 60% среднеобеспеченных.

Между подходом населения к распоряжению семейными доходами и размером этих доходов наблюдается определённая зависимость: чем выше совокупный среднемесячный семейный доход, тем большая доля семей выбирает стратегию накопления (табл. 3). Более высокий доход позволяет не только удовлетворять текущие потребности семей, но и предоставляет им возможность заботиться о своём будущем, свободнее используя разнообразные финансовые продукты и услуги для сохранения и преумножения

Рисунок 1. Динамика среднедушевых доходов населения (руб.) и реальных располагаемых денежных доходов населения (в % к предыдущему году)



Источник: Статистический ежегодник Вологодской области [Текст]: стат. сборник / Вологдастат. – Вологда, 2011. – 402 с.

Таблица 3. Распределение жителей области к распоряжению семейными доходами (в % от общего числа опрошенных, 2010 г.)

Совокупный среднемесячный семейный доход за вычетом налогов	Подход жителей области к распоряжению семейными доходами		
	Сначала откладываем что-то, а остальные деньги тратим на текущие нужды	Тратим деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладываем	Тратим все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удаётся
До 5000 руб.	7,6	17,4	75,0
От 5000 до 10000 руб.	10,0	30,1	59,9
От 10000 до 20000 руб.	13,2	37,6	49,2
От 20000 до 30000 руб.	24,2	46,2	29,6
От 30000 до 40000 руб.	22,9	55,2	21,9
Свыше 40000 руб.	34,5	56,4	9,1

Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

своих средств, а также повышает инвестиционный потенциал домохозяйств.

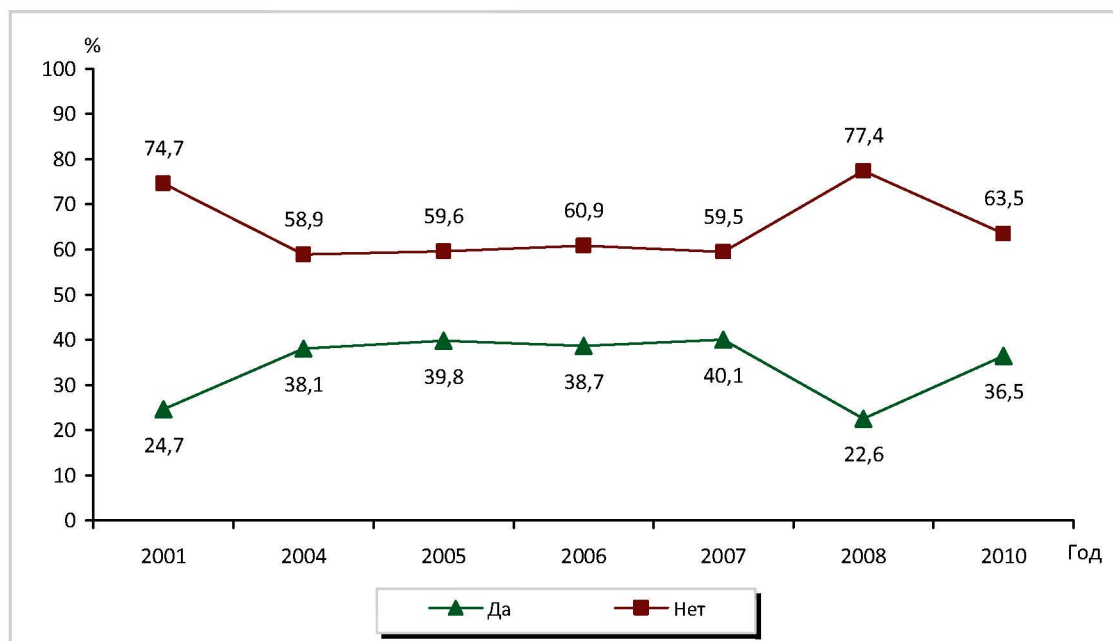
Однако 59% из тех, кто сначала откладывает деньги, а оставшиеся средства тратит на текущие нужды, и 50% из тех, кто сразу их тратит, а потом откладывает, за последние 5 – 6 лет не вкладывали свои деньги в финансовые компании и банки³. Более того, порядка

³ Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

⁴ Там же.

трети жителей, имеющих возможность осуществлять сбережения, в настоящее время не имеют организованных форм сбережений и накоплений (вклады в банках, пенсионных фондах, инвестиционных компаниях; акции и т. д.)⁴. Другими словами, значительная часть свободных денежных средств населения области хранится в форме стихийных, неорганизованных сбережений («под подушкой») и не может быть направлена в реальный производственный сектор для развития экономики региона.

Рисунок 2. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Есть ли в Вашей семье сейчас сбережения, накопления?» (в % от общего числа опрошенных)



Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Таблица 4. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Если Вы не делаете сбережений, то почему?» (в % от общего числа опрошенных)

Вариант ответа	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2010 г.
Сегодняшние доходы не позволяют этого делать	74,2	62,5	69,3	40,8	65,8
В принципе не нужны сбережения	9,1	8,0	6,0	9,7	5,8
Из-за нестабильной экономической ситуации	9,1	9,9	7,2	7,3	6,5
Другое	1,2	0,3	0,6	1,3	1,2
Затрудняюсь ответить	9,4	18,6	19,6	29,5	12,9

Примечание: Вопрос не включался в анкету до 2004 г., в 2009 г. опрос не проводился.
 Источники: Мониторинг сберегательного поведения населения и развития ипотечного кредитования: отчёт о НИР / В.А. Ильин, Т.В. Ускова, Р.Ю. Малышев. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2007. – 70 с.; данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2008, 2010.

Данные факты свидетельствуют о том, что у основной массы населения Вологодской области не сформировано активное сберегательное поведение. Большинство жителей региона (63,5%) не имеет сбережений (рис. 2) в виде непотреблённой, постепенно накапливаемой части денежных доходов, предназначенной для удовлетворения будущих потребностей.

Социально-экономический портрет жителей области, имеющих сбережения, идентичен портрету людей, обладающих активными сберегательными установками и готовых направлять часть полу-

чаемых доходов на сбережения и накопления⁵.

В качестве основной причины отсутствия сбережений вологжане чаще всего отмечают невысокий уровень доходов (табл. 4). Их величина оказывается недостаточной, чтобы обеспечить достойное текущее потребление, вложения в своё развитие (например, образование), а также в формирование резервных средств – сбережений.

⁵ По данным социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

То, что жители области не привыкли вести семейный бюджет, также негативно влияет на данную ситуацию.

Ведущими мотивами сбережений жителей области являются покупка квартиры, деньги «на старость» и «на всякий случай», приобретение автомобиля, помощь детям, отдых, развлечения, путешествия. О перспективе жители области не думают: мотивы образования, открытия (расширения) собственного дела, покупки акций и других ценных бумаг, обеспечивающих получение дополнительного дохода, с каждым годом теряют свою привлекательность. Возможно, определёнными ограничениями явля-

ются несовершенство нормативно-правовой базы, недоступность государственной поддержки, низкая информированность граждан о выгодах использования этих финансовых инструментов. Также около 10% респондентов в принципе не считают нужным делать сбережения (табл. 5).

Несмотря на то, что сбережения – это своеобразная «подушка безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь, стихийное бедствие, экономический кризис и т. д.), с каждым годом сокращается доля вологжан, собирающихся осуществлять сбережения в ближайшее время (табл. 6).

Таблица 5. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Для каких целей Вы сейчас делаете сбережения, накопления (или стали бы Вы их делать, если бы у Вас была возможность)?» (в % от общего числа опрошенных)

Вариант ответа	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2010 г.	Изменение 2010 г. к 2004 г., +/-
Для покупки квартиры	27,1	31,0	27,4	26,1	16,8	- 10,3
«На старость»	14,1	18,1	12,8	11,0	15,3	1,2
Коплю на всякий случай	9,5	14,3	8,1	15,1	13,9	4,4
Для покупки автомобиля	14,5	16,6	15,5	16,9	12,7	- 1,8
Чтобы оставить детям, помочь им в будущем	13,1	18,9	11,3	14,1	12,6	- 0,5
На отдых, развлечения, путешествия	12,6	11,3	9,1	11,1	11,8	- 0,8
На лечение	15,6	13,7	11,2	13,5	10,2	- 5,4
На образование	13,1	11,9	10,3	11,8	8,1	- 5,0
Для покупки (строительства) дачи, садового домика	7,3	6,1	5,6	6,3	5,5	- 1,8
Для покупки других дорогих вещей	10,3	7,3	5,7	11,3	4,3	- 6,0
Для открытия (расширения) своего дела	4,6	4,1	3,4	3,5	2,9	- 1,7
На другое	0,6	1,5	-	1,2	1,5	0,9
Для покупки акций и других ценных бумаг	1,1	0,9	1,6	1,2	0,6	- 0,5
Не стал бы делать сбережения ни на какие цели	3,0	4,3	8,1	7,5	9,4	6,4
Затрудняюсь ответить	11,5	10,9	15,6	13,7	15,9	4,4

Примечание: Вопрос не включался в анкету до 2004 г. и в 2008 г., в 2009 г. опрос не проводился.

Источник: Ускова, Т.В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики: препринт [Текст] / Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – 27 с.

Таблица 6. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Собираетесь ли Вы (или члены Вашей семьи) в ближайшее время делать сбережения (в любой форме)?» (в % от общего числа опрошенных)

Вариант ответа	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2010 г.	Изменение 2010 г. к 2004 г., +/-
Да	30,5	33,3	27,1	27,7	28,4	- 2,1
Нет	36,5	27,5	43,5	32,4	46,7	10,2
Затрудняюсь ответить	33	39,2	29,4	39,9	24,9	- 10,6

Примечание: Вопрос не включался в анкету в 2008 г., в 2009 г. опрос не проводился.

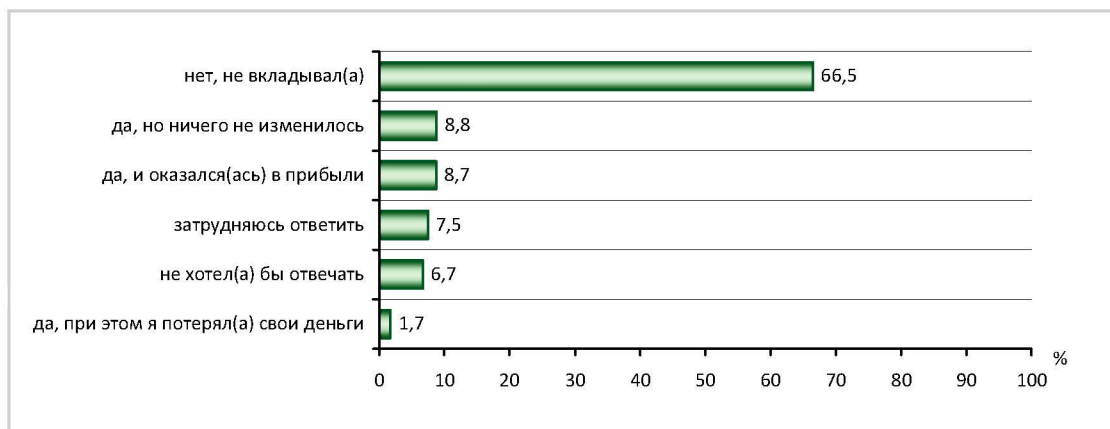
Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2004, 2005, 2006, 2007, 2010.

Соответственно, за последние 5 – 6 лет всего лишь 17,5% жителей региона вкладывали свои деньги в финансовые компании и банки, а преобладающая часть населения области (66,5%) не делала таких вложений (рис. 3).

Результаты опросов совпадают с данными официальной статистики, согласно которым большая часть среднедушевых денежных доходов вологжан расходуется на текущее потребление и оплату обязательных платежей и взносов, а доля средств, идущих на сбережения, покупку ценных бумаг и валюты, сокра-

щается (табл. 7). Такая слабая динамика использования населением финансовых продуктов и услуг может быть отчасти обусловлена определённым уровнем недоверия по отношению к финансовой системе в целом, корни которого были сформированы во времена рыночных реформ начала 1990-х гг., активного функционирования мошеннических структур и многочисленных случаев финансовых потерь (банки-однодневки, крах финансовых пирамид, «замораживание» счетов в Сбербанке, «липовые» ваучеры, дефолт 1998 года).

Рисунок 3. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Вкладывали ли Вы за последние 5 – 6 лет свои деньги в различные финансовые компании, банки?» (в % от общего числа опрошенных)



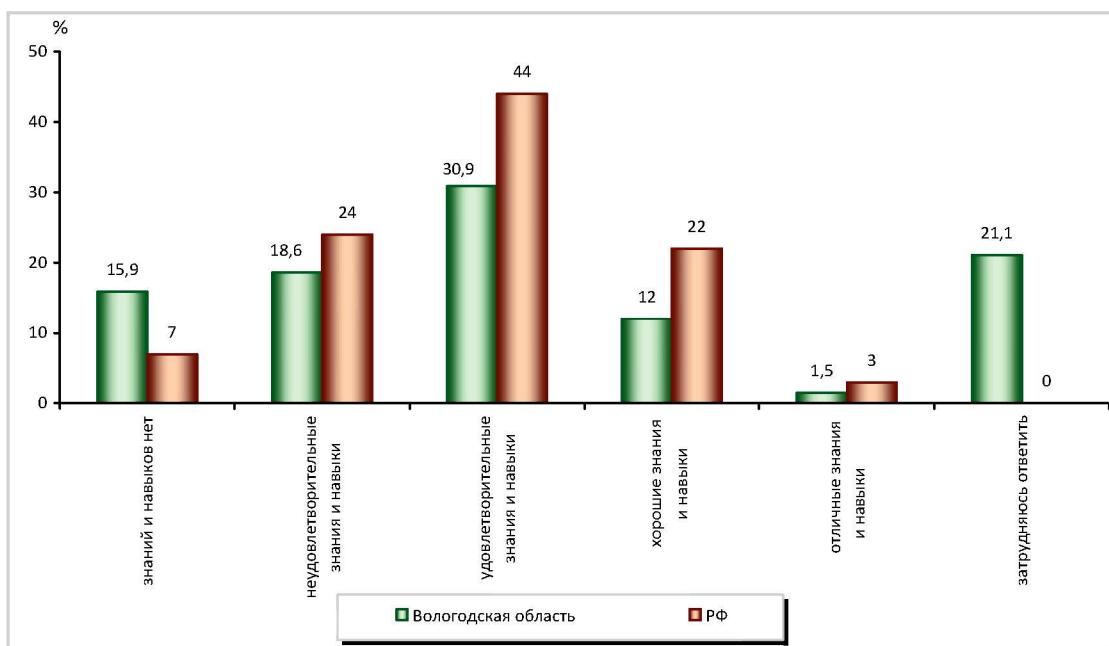
Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Таблица 7. Структура использования денежных доходов населения Вологодской области (в %)

Показатель	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	Изменение 2010 г. к 2005 г., +/-
Денежные доходы – всего, из них использовано на:	100	100	100	100	100	100	100	
– покупку товаров и оплату услуг	56,5	53,2	55,2	58,5	59,3	61,2	65,0	8,5
– оплату обязательных платежей и взносов	11,8	13,0	14,3	13,7	13,3	12,5	12,1	0,3
– прирост (уменьшение) сбережений во вкладах и ценных бумагах	23,0	14,9	12,1	11,9	22,0	20,1	13,5	- 9,5
– покупку валюты	2,6	2,1	2,0	3,0	2,3	1,6	2,2	- 0,4
– прирост денег на руках у населения	6,1	16,8	16,4	12,9	3,1	4,6	7,2	1,1

Источники: Уровень жизни населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vologdastat.ru/bgd/kratekpok/Main.htm>; Вологодская область: цифры и факты 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vologdastat.ru/bgd/cifrfakt/main.htm>

Рисунок 4. Самоидентификация населения в отношении финансовой грамотности (РФ и Вологодская область, 2010 г.; в % от общего числа опрошенных)



Источники: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010; данные инициативных всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) [Электронный ресурс] / НАФИ. – М., 2010. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10533.html>

Как следует из результатов опроса, вкладчиками являются вологжане, которые обладают активными сберегательными установками и уже имеют определённые сбережения. Реже свои деньги в банки и другие финансовые компании вкладывают лица пенсионного возраста и молодёжь, не имеющая источников постоянного дохода⁶.

В качестве основных источников информации о банках, в которых предполагается открыть счёт, респонденты чаще всего отмечали личную инициативу по изучению предложений банковских услуг (21,7%), следование советам друзей и знакомых (15%), доверие банку, с которым связан ранее имевшийся собственный положительный опыт открытия счёта (14,5%). За помощью к финансовым специалистам обращаются лишь 12% населения, а 6,3% жителей вообще ни с кем не советуется [14, с. 19].

⁶ Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Следует обратить внимание на то, что даже если у семьи или отдельного индивида невысокие доходы, мало сбережений или их нет совсем, большое значение для обеспечения их «выживания» имеет финансовая грамотность. Она как «смысловой компас в бурном мире финансов» [8, с. 17] помогает эффективно и рационально распоряжаться даже ограниченным объёмом денежных средств, оптимизирует семейный бюджет, обеспечивая финансовое благополучие.

Для определения самооценки уровня финансовой грамотности респондентам был задан вопрос «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?» (рис. 4).

Самооценки населения Вологодской области показывают, что жители региона отличаются невысоким уровнем финансовой грамотности. Лишь 1,5% респондентов считают, что обладают отличными финансовыми знаниями и навыками, 12% опрошенных оценивают свои финансовые знания и навыки как хорошие, а 31% – как удовлетворительные.

То есть менее половины жителей региона (44,5%), по их личным оценкам, можно отнести к категории финансово грамотных. Это люди среднего возраста, преимущественно имеющие высшее образование, состоящие в зарегистрированном браке, занятые в сферах промышленного производства, торговли, связи, транспорта, образования, государственного и административного управления и финансов, среднемесячный семейный доход которых составляет 10000 – 30000 руб.

Что касается ситуации в стране, то доля финансово грамотных больше (69%), причём выше доля респондентов, оценивающих свои финансовые знания и навыки как хорошие (22%) и удовлетворительные (44%).

Уровень финансовой грамотности напрямую влияет на наличие сбережений:

чем выше уровень компетенции индивида в финансовых вопросах, тем более вероятно, что у него имеются сбережения (табл. 8). В целом финансово грамотные люди осознают необходимость создания резервного запаса денежных средств, который может быть направлен не только на решение неожиданно возникающих проблем, но и на обеспечение расширенного потребления и повышение уровня жизни семьи.

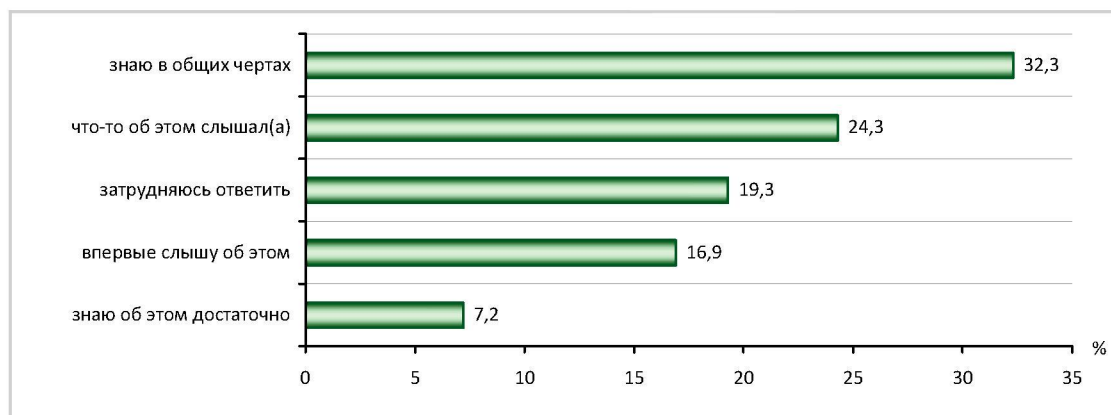
Важная составляющая финансовой грамотности – навыки и компетенции потребителей в области страхования (банковского и специализированного). По результатам опроса, достаточные знания о системе страхования вкладов в банках имеет незначительная часть населения региона (7%). У большинства жителей области (57%) лишь общее представление о системе страхования вкладов (рис. 5).

Таблица 8. Взаимосвязь самооценки уровня финансовой грамотности и наличия сбережений (в % от общего числа опрошенных, 2010 г.)

Наличие сбережений (вкладов в банках, акций, облигаций, других ценных бумаг, наличных денег в рублях и в валюте)	Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?				
	знаний и навыков нет	неудовлетворительные знания и навыки	удовлетворительные знания и навыки	хорошие знания и навыки	отличные знания и навыки
Да	25,4	39,1	43,7	52,5	60,9
Нет	74,6	60,9	56,3	47,5	39,1

Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Рисунок 5. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Насколько хорошо Вы знакомы с системой страхования вкладов в российских банках?» (в % от общего числа опрошенных)



Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Тем не менее система страхования вкладов в банках повышает доверие к финансовым учреждениям и предлагаемым ими продуктам и услугам. Она обеспечивает уверенность населения в том, что государство гарантированно выплатит застрахованную часть вклада даже в случае «массового бегства» клиентов банка. Поэтому с увеличением осведомлённости потребителей о системе страхования банковских вкладов растёт доля семей, имеющих организованные формы сбережений (табл. 9).

Лишь 18% вологжан знают об увеличении в 2008 году суммы страховой выплаты вкладчикам, а треть жителей ничего об этом не слышала (рис. 6).

Соответственно, назвать точную сумму вклада, застрахованную государством, удалось менее трети респондентов

(28%), основная часть опрошенных (61%) затруднилась ответить на данный вопрос.

Таким образом, анализ результатов мониторингового исследования позволяет говорить о невысоком уровне финансовой грамотности населения области. Большая часть вологжан неэффективно распоряжается своими финансовыми ресурсами, не ведёт строгий учёт доходов и трат, предпочитает неорганизованные формы сбережений вкладам в банках и других специализированных фондах, не ориентируется в финансовых продуктах и услугах и не следит за изменениями на финансовых рынках.

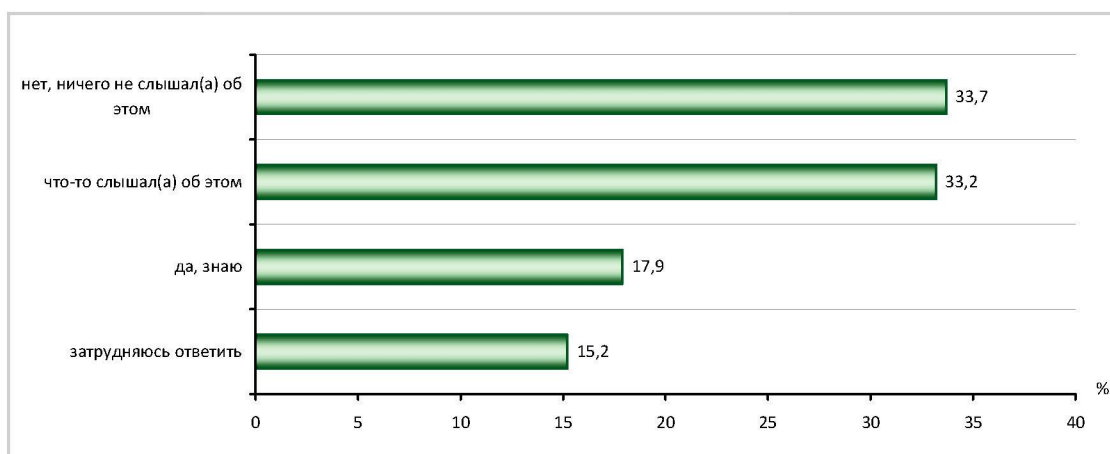
Печальное положение подтверждают выводы, сделанные в подготовленной Минэкономразвития России Концепции создания международного финансово-

Таблица 9. **Взаимосвязь осведомлённости о системе страхования банковских вкладов и наличия сбережений** (в % от общего числа опрошенных, 2010 г.)

Наличие сбережений (вкладов в банках, акций, облигаций, других ценных бумаг, наличных денег в рублях и в валюте)	Насколько хорошо Вы знакомы с системой страхования вкладов в российских банках?			
	знаю об этом достаточно	знаю в общих чертах	что-то об этом слышал(а)	впервые слышу об этом
Да	71,0	49,9	32,6	20,1
Нет	29,0	50,1	67,4	79,9

Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

Рисунок 6. **Распределение ответов респондентов на вопрос: «Знаете ли Вы о том, что в 2008 году произошло увеличение суммы страховой выплаты вкладчикам?»** (в % от общего числа опрошенных)



Источник: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2010.

го центра в Российской Федерации: «Финансовая грамотность населения России находится на низком уровне. Большинство граждан не разбираются в финансовых инструментах и связанных с ними рисках, не доверяют финансовой системе...» [5].

Финансовая грамотность как составляющая человеческого капитала предоставляет человеку возможность сознательно участвовать в финансовых процессах как в роли простого сберегателя, так и в качестве активного инвестора в целях получения дохода и обеспечения собственной финансовой стабильности. «Поскольку основное предназначение финансовой грамотности заключается в трансформации дохода от трудового капитала, который является основным источником благосостояния человека в первой половине жизни, в финансовый капитал, который поддерживает привычный уровень потребления тогда, когда человеческий капитал иссякает» [8, с. 16], бесспорно, необходимо осуществлять работу по повышению финансовой грамотности населения и не допускать промедлений в данном вопросе.

При участии государственных структур и финансовых институтов уже предложены и реализуются разнообразные проекты и программы по финансовому образованию и финансовой грамотности (в том числе Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ, Стратегия развития финансового рынка, Концепция создания международного финансового центра, Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года). В них увеличение уровня финансовой грамотности населения рассматривается как важный фактор развития финансового рынка, повышения стабильности финансовой системы и общей конкурентоспособности российской экономики.

Правительство Вологодской области совместно с Вологодским региональным отделением Ассоциации юристов России и Территориальным отделом Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Северо-Западном федеральном округе по Вологодской области (ТО РО ФСФР России в СЗФО) ежегодно организуют и проводят в Вологде и районах области (Тарногском, Сокольском, Великоустюгском) семинары для населения по проблемам финансового образования и финансовой грамотности, на которых рассматриваются основные понятия и актуальные вопросы в сфере финансовых рынков, уделяется внимание деятельности акционерных обществ, пенсионных фондов и страховых компаний, даются советы по наиболее выгодному вложению денежных средств⁷.

ТО РО ФСФР России в СЗФО по Вологодской области при участии представителей учреждений высшего профессионального образования уже несколько лет проводит в Вологде следующие мероприятия: Дни финансовой грамотности в школах и высших учебных заведениях и лекции из цикла «Финансовая свобода» для старшеклассников и студентов вузов. В их рамках специалисты финансовой сферы подробно рассказывают о функционировании и услугах банков и пенсионных фондов, о деятельности и основных признаках финансовых пирамид, предупреждают от необдуманных вложений средств, раскрывают секреты планирования семейного бюджета⁸.

Специалисты Вологодского отделения Сбербанка при поддержке городского Совета ветеранов проводят уроки финансовой грамотности с пожилыми людьми в культурно-досуговом центре «Забота».

⁷ По данным пресс-центра Федеральной службы по финансовым рынкам. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru/ru/press/events/>

⁸ Там же.

Темой обсуждений являются специальные кредитные предложения Сбербанка для пенсионеров, способы оплаты коммунальных услуг, пенсионные вклады, преимущества использования банковских карт⁹.

Вологодская область также является участником программы «JA – Больше чем деньги», разработанной совместно с Межрегиональной общественной организацией «Достижения молодых» (Junior Achievement, JA). Данная программа направлена на формирование финансовой грамотности школьников в возрасте 7 – 13 лет. ИСЭРТ РАН принимает в ней активное участие: на базе Научно-образовательного центра ИСЭРТ РАН организовано преподавание курса «Финансовая грамотность» для учащихся 5 – 8 классов МОУ «Гимназия № 2», МОУ «Лицей № 32» и общегородского факультатива (всего около 150 школьников). Цель курса – овладение базовыми компетенциями в области финансовой грамотности, формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений¹⁰.

В рамках курса школьники осваивают базовые навыки обращения с деньгами, которые помогут им избежать многих трудностей и ошибок в будущем. Дети изучают правила финансового поведения, узнают о том, как зарабатываются, тратятся и сберегаются деньги, о возможностях получения дохода, этике трудовых отношений, создании собственного бизнеса [9].

Изучение опыта зарубежных стран, российских региональных программ по обеспечению финансовой устойчивости и финансового развития территорий позволяет выделить наиболее эффектив-

ные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, которые также могут быть использованы в Вологодской области, а именно:

1. Расширение горизонтов финансового образования (преподавание финансовой грамотности в школе, учреждениях среднего и высшего профессионального образования вне зависимости от профиля обучения).

2. Организация работы горячей линии по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, финансовых пирамид, прав акционеров, инструментов фондового рынка, закупки товаров с использованием биржевых технологий.

3. Выпуск теле- и радиопередач, видеороликов по вопросам использования различных финансовых продуктов и услуг.

4. Создание специализированных веб-сайтов по финансовой грамотности, носящих не информационный, а консультационный характер при участии органов власти и финансовых учреждений.

5. Проведение политики повышения прозрачности работы финансовых институтов: предоставление информации об услугах финансовых учреждений, унификация договоров, обеспечение возможности сравнить условия по приобретению различных продуктов.

Таким образом, работа по повышению финансовой грамотности населения должна проводиться в двух направлениях: формирование у населения системы знаний и навыков, помогающей им «жить в мире финансов» и создание инфраструктуры, не только предоставляющей те или иные финансовые услуги, но и способной объяснить тонкости использования финансовых продуктов и защитить потребителя в случае нарушений законодательства.

Ясно одно: без осознания каждым человеком важности обладания хорошими практическими финансовыми знаниями

⁹ По данным информационного агентства «Новости Вологодской области». – Режим доступа: <http://newsvo.ru/gubrics/yeconomika/2012/02/17/12:28:18.html>

¹⁰ Дополнительная образовательная программа для 5 – 8 класса «Финансовая грамотность» / ИСЭРТ РАН. – Вологда, 2011.

и навыками и необходимости постоянного повышения уровня своей финансовой грамотности невозможно достижение его личных финансовых целей, обеспече-

ние жизненного цикла семьи, повышение качества жизни и уверенности в будущем, а также стабильность и процветание экономики и общества в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бик, С.И. Финансовая грамотность – не роскошь, а средство выживания [Электронный ресурс] / С.И. Бик. – Режим доступа: http://ecschool.hse.ru/data/2011/04/22/1210966198/75_2007_1.pdf
2. Вологодская область: цифры и факты 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vologdastat.ru/bgd/cifrfakt/main.htm>
3. Гид по финансовой грамотности [Электронный ресурс] / под ред. М.В. Мамута. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/mr/education/finance.htm>
4. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов. – Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>
5. Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Министерство экономического развития Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc>
6. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения. Отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc
7. Мониторинг сберегательного поведения населения и развития ипотечного кредитования [Текст]: отчёт о НИР / В.А. Ильин, Т.В. Ускова, Р.Ю. Малышев. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2007. – 70 с.
8. Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала [Текст] // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – № 3 (33). – С. 12-21.
9. Программа финансовой грамотности для детей и подростков реализуется в 10 регионах России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/programma-finansovoi-gramotnosti-dlya-detei-i-podrostkov-realizuetsya-v-10-regionakh-rossii-10018016/>
10. Регионы России. Социально-экономические показатели [Текст]: стат. сборник / Росстат. – М., 2001 – 2011. – 990 с.
11. Соболева, И.В. Парадоксы измерения человеческого капитала [Текст]: научный доклад / И.В. Соболева. – М.: Институт экономики РАН, 2009. – 50 с.
12. Статистический ежегодник Вологодской области [Текст]: стат. сборник / Вологдастат. – Вологда, 2011. – 402 с.
13. Уровень жизни населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vologdastat.ru/bgd/kratekpok/Main.htm>
14. Ускова, Т.В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики [Текст]: препринт / Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – 27 с.