

ЭКОНОМИКА, ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

УДК 336.11

Рудакова О.В., Лукьянов В.В.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: РОССИЯ НА ФОНЕ МИРОВЫХ ТЕНДЕНЦИЙ

Рудакова Ольга Викторовна, доктор экономических наук, профессор, научный руководитель региональной инновационной площадки «Основы финансовой грамотности» (г. Орел); Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; РФ, 302028, г. Орел, бульвар Победы, д. 5А; ФГБОУ ВО «Орловский государственный институт культуры»; РФ, 302020, г. Орёл, ул. Лескова, д. 15; e-mail: rudakova71@efndex.ru

Лукьянов Владимир Васильевич, куратор региональной инновационной площадки «Основы финансовой грамотности» (г. Орел); БУ ОО ДПО «Институт развития образования»; РФ, 302030, г. Орел, ул. Герцена, д. 19; e-mail: lu53kyanovvv@gmail.com

Финансовая грамотность представляет собой определенный уровень знаний и навыков в сфере финансовой деятельности, позволяющий индивидам рационально оценивать ситуацию на рынке и принимать правильные решения. Национальные стратегии финансового образования, целью которых является удовлетворение потребности населения в финансовой грамотности, все чаще внедряются по всему миру. При оценке уровня финансовой грамотности имеют место и сравнительные международные исследования.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, национальная стратегия финансового образования, уровень финансовой грамотности, PISA.

Rudakova O.V., Lukyanov V.V.

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION: RUSSIA AGAINST THE BACKGROUND OF WORLD TENDENCIES

Rudakova Olga Viktorovna, Doctor of Economics Sciences, Professor; scientific director of the regional innovation site “Fundamentals of financial literacy” (Orel); Orel Branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration; 5A Pobedy Boulevard, Orel 302028, Russian Federation; Orel State Institute of Culture; 15 Leskova Street, Orel 302020, Russian Federation; e-mail: rudakova71@efndex.ru

Lukyanov Vladimir Vasiljevich, curator of the regional innovation site “Fundamentals of financial literacy” (Orel); Educational Institution of Higher Education “Institute for the Development of Education”; 19 Herzen Street, Orel 302030, Russian Federation; e-mail: lu53kyanovvv@gmail.com

Financial literacy is a certain level of knowledge and skills in the sphere of financial activity allowing to individuals to estimate the situation in the market rationally and to make proper decisions. National strategies of financial education the purpose of which is to satisfy the requirement of the population in financial literacy are introduced worldwide even more often. Comparative international researches also take place at estimation of the level of financial literacy.

Keywords: financial literacy, financial education, national strategy of financial education, level of financial literacy, PISA.

Финансы представляют собой одну из важнейших экономических категорий, отражающую экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. Становление финансовых отношений происходит одновременно с развитием товарно-денежных отношений. Чем выше уровень социально-экономического развития государства, тем сложнее и многообразнее экономические связи, тем сложнее финансовая система и тем больше ее финансовые ресурсы. Тем или иным образом финансы определяют все сферы жизнедеятельности общества.

Финансовая грамотность представляет собой определенный уровень знаний и навыков в сфере финансовой деятельности, позволяющий индивидам рационально оценивать ситуацию на рынке и принимать правильные решения. Обладание такими знаниями и навыками имеет своим следствием на микроуровне эффективное управление своими личными сбережениями, грамотное планирование семейного бюджета, правильный выбор кредитных организаций и финансовых продуктов. Финансовую грамотность населения сегодня можно рассматривать как фактор экономического роста национальной экономики. На макроуровне высокая степень финансовой грамотности способствует развитию финансовых рынков, росту качества финансовых услуг, снижению уязвимости финансовой системы страны перед вызовами мировой экономики. На сегодняшний день основные признаки финансово грамотного населения, сформулированные на основе Financial Conduct Authority (FCA), выглядят следующим образом [10]:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов.
2. Организация жизнедеятельности по имеющимся средствам (без лишних долгов).
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии).
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами.
5. Знания и навыки в сфере финансовой деятельности.

Повышение уровня финансовой грамотности населения на сегодняшний день стало одним из актуальных направлений деятельности правительств, финансовых институтов и общественных организаций самых разных государств планеты. Во всех странах стала насущной проблема обучения населения основам грамотности в области финансов. Различные инициативы по повышению финансовой грамотности действуют во многих странах как развитых, так и развивающихся. На сегодняшний день правительства целого ряда государств осознали, что долгосрочный характер стратегий финансового образования и их комплексный, межотраслевой характер предопределяют необходимость разработки неких рамок для их эффективной подачи и реализации. В этой связи некоторые страны приступили к созданию скоординированных и адаптированных под конкретные нужды национальных стратегий по повышению финансовой грамотности населения.

Национальные стратегии финансового образования, целью которых является удовлетворение потребности населения в финансовой грамотности, все чаще внедряются по всему миру. На сегодняшний день такие стратегии внедрены или находятся в стадии разработки в 45 государствах как развитых, так и развивающихся. Инициировали данный процесс развитые страны, среди которых были Япония, Нидерланды, Новая Зеландия, Сингапур, Соединенное Королевство и Соединенные Штаты. В таблице 1 отражен статус национальных стратегий в некоторых странах мира. Следует отметить усиленное внимание политиков к потребности в финансовом образовании, а также к растущей важности международного политического диалога по этому вопросу. По критериям ОЭСР Россия находится на конечной стадии концептуальной разработки национальной стратегии финансового образования.

Во все большем количестве государств регулярно проводятся исследования, имеющие своей целью проверку уровня финансовой грамотности населения и определение на этой основе главных задач развития финансового образования, его специфики и особенностей. В России такое исследование проводится Национальным агентством финансовых исследова-

ний (НАФИ). Как следует из очередного опроса, проведенного НАФИ, свои знания в области финансов как хорошие оценивает только 24% россиян, как удовлетворительные – 51%, как плохие – 25%. При этом имеет место такое явление, как «незнание о собственном незнании» – фактор, который проявляется в том, что люди, высоко оценивающие собственную финансовую грамотность, не могут объяснить простейшие финансовые категории (таблица 2). Как следует из представленных в таблице данных, в течение анализируемого периода устойчиво росла уверенность россиян в том, что они обладают достаточными знаниями и умениями в области финансов.

Таблица 1 – Статус национальных стратегий в некоторых странах мира на конец 2013 г. [6]

Национальная стратегия	Количество	Страны
Страны, реализовавшие национальную стратегию	20 (7 из «Группы двадцати»)	Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, ЮАР, Испания, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты, Замбия
Страны, находящиеся на конечных этапах концептуальной разработки национальной стратегии	25 (7 из «Группы двадцати»)	Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Южная Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай
Страны, планирующие концептуальную разработку национальной стратегии	5 (все из «Группы двадцати»)	Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия

Таблица 2 – Распределение ответов на вопрос «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?», % от всех опрошенных [8]

	Годы							
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2015	2016
Отличные/хорошие знания и навыки	17	15	25	20	17	13	20	24
Удовлетворительные знания и навыки	38	50	44	44	41	38	46	51
Неудовлетворительные/знаний и навыков нет	38	35	31	36	43	49	34	25

Из опроса НАФИ также следует, что учет семейных доходов и расходов ведет только 25% россиян; доля тех, кто не фиксирует и не знает суммы поступлений и трат, составляет 16% (таблица 3). Напомним, что организация жизнедеятельности по имеющимся средствам, основанная, в первую очередь, на регулярном учете семейных доходов, выступает в числе основных признаков финансово грамотного населения. От умения управлять финансовыми ресурсами собственной страны зависит ее благополучие.

В ходе исследования финансовой грамотности россиян, проведенного НАФИ, опрашиваемым был задан еще один вопрос, касающийся того, насколько они рациональны при приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами. Несмотря на возросшую самооценку финансовой грамотности и финансовую дисциплину, доля россиян, которые всегда перед приобретением финансовой услуги сравнивают ее в разных компаниях, составляет только 33% (таблица 4).

На основании проведенного исследования эксперты НАФИ пришли к выводу, что более тщательное планирование россиянами своих доходов и расходов, более ответственное отношение к ведению семейного бюджета во многом обусловлено кризисными явлениями в экономике и падением реальных доходов населения. Последующее развитие событий покажет, насколько устойчива обозначившаяся тенденция.

Таблица 3 – Распределение ответов на вопрос «Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет учет доходов и расходов семьи?», % от всех опрошенных [8]

	2008	2009	2010	2011	2013	2015	2016
Да, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы	22	11	11	11	12	7	9
Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются	20	13	15	14	19	13	16
Нет, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	45	59	57	59	53	58	56
Нет, учет не ведется, и неизвестно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	9	14	12	14	15	22	16
Затрудняюсь ответить	4	3	4	2	2	0	3

Таблица 4 – Распределение ответов на вопрос «Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?», % от всех опрошенных [8]

	Годы						
	2008	2009	2010	2011	2013	2015	2016
Всегда	27	32	30	29	31	39	33
Иногда	14	21	20	29	32	29	29
Редко	8	10	13	16	19	12	15
Никогда	40	14	16	18	16	13	11
Затрудняюсь ответить	12	23	21	8	2	7	12

При оценке уровня финансовой грамотности имеют место и сравнительные международные исследования. Участие России в международных сравнительных исследованиях оценки уровня финансовой грамотности населения играет большую роль в создании общероссийской системы подобной оценки, а также в измерении эффекта от реализации мероприятий по совершенствованию навыков и знаний граждан в области финансов. Кроме того, полученная в результате данных исследований информация позволяет судить об уровне финансовых возможностей граждан нашей страны и ее относительном положении в мировой системе. На наш взгляд, необходимо создание национального мониторинга оценки уровня финансовой грамотности в стране, в рамках которого регулярно и масштабно проводилась бы оценка уровня финансовой грамотности россиян. В рамках такого мониторинга была бы учтена российская специфика и исследователи получили бы больше информации к размышлению.

Как следует из Подпрограммы 3 «Развитие системы оценки качества образования и информационной прозрачности системы образования» государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 гг., Россия продолжит свое участие в таких международных сопоставительных исследованиях качества образования, как PIRLS, TIMSS, PISA и планирует включиться в новые [5]. В Федеральной целевой программе развития образования на 2016-2020 годы предусматривается участие РФ «во всех значимых (не менее 7) международных сравнительных исследованиях качества образования» [7].

В рамках PIRLS (Progress in International Reading Literacy Study) международное сообщество изучает навыки чтения в младших классах. TIMSS (Trends in Mathematics and Science Study) и PISA (Programme for International Student Assessment) изучают математические, читательские и естественнонаучные компетенции подростков. При этом в фокусе TIMSS – знания, полученные в рамках школьной программы, а PISA оценивает умение применять эти знания во внеучебных ситуациях. Следует отметить, что три основных международных сравнительных исследования качества общего образования (PISA, TIMSS и PIRLS)

взаимно дополняют друг друга. В рамках рассматриваемой темы среди названных индикаторов качества образования, используемых в международных исследованиях, нас интересует именно PISA, т.к. в два последних исследования (2012 г. и 2015 г.) была включена оценка финансовой грамотности школьников. В 2018 г. направления PISA планируется дополнить еще одним, а именно оценкой «глобальных компетенций».

В 2015 г. под эгидой ОЭСР был проведен второй этап исследования финансовой грамотности учащихся (первый состоялся в 2012 г.). PISA 2015 г. должен был выяснить степень готовности подростков к принятию рациональных решений в разнообразных финансовых ситуациях: какова степень их адаптации к постоянно усложняющимся финансовым системам; какими знаниями и навыками должны обладать обучающиеся, чтобы их решения в области финансов были эффективными. Как следует из результатов PISA 2015 г., российские школьники продемонстрировали существенный рывок вперед. Если в 2012 г. Россия набрала 486 баллов и заняла 10 место из 18, то в 2015 г. было набрано 512 баллов и занято 4 место из 15. При этом если в 2012 г. наш результат, составивший 500 баллов, был ниже среднего по ОЭСР, то в 2015 г. он превысил это значение, равное 489 баллам (рисунок 1).

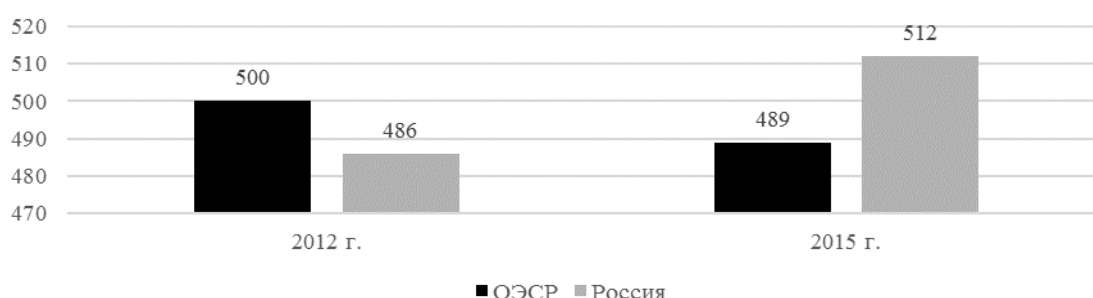


Рисунок 1 – Финансовая грамотность по версии PISA 2012, 2015: ОЭСР и Россия [13]

Тройку лидеров рейтинга представляют Китай (566 баллов), Бельгия (541 балл) и Канада (533 балла). Замыкала рейтинг 2015 г. Бразилия, набравшая 393 балла. Значительное продвижение вперед России (на 26 баллов) было самым значительным среди стран-участниц исследования. Следует отметить, что из стран, не являющимися членами ОЭСР, Россия вторая, впереди лишь Китай (рисунок 2).

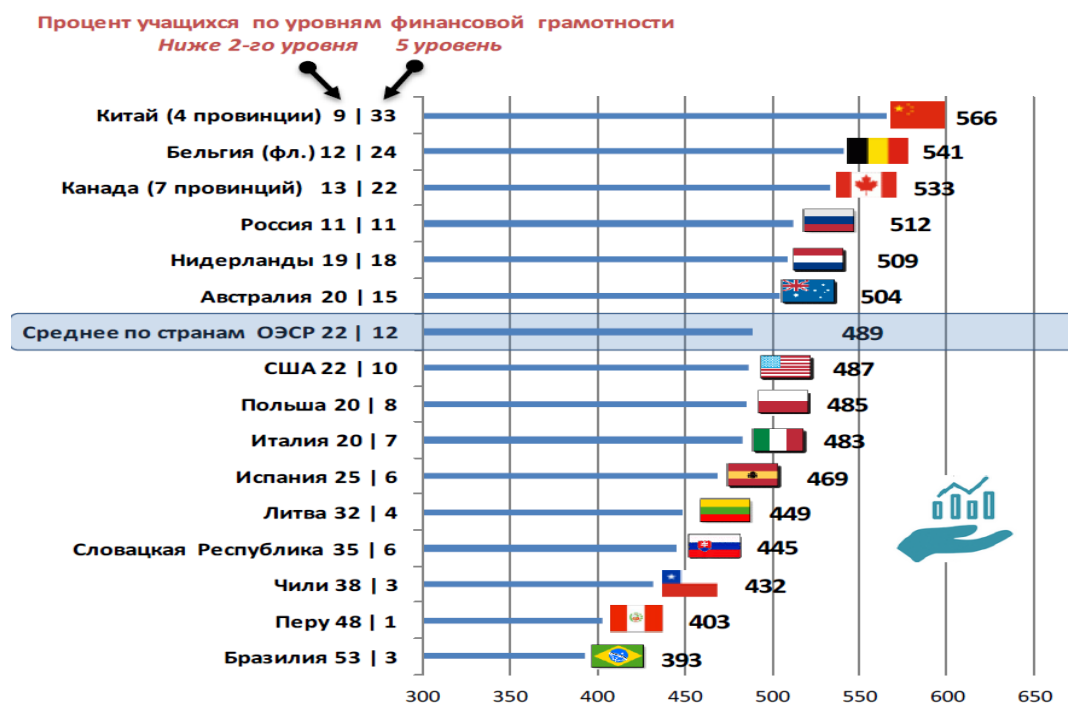


Рисунок 2 – Рейтинг финансовой грамотности PISA 2015 [13]

В PISA-2015 было продолжено исследование связи финансовой грамотности и источников доходов учащихся. Как следует из исследования ОЭСР, российские подростки, живущие в достатке, набрали на 46 баллов больше, чем ученики, живущие в худших социально-экономических условиях. Как следует из итогов исследования, было выявлено, что участники, имеющие банковский счет, продемонстрировали более высокий уровень финансовой грамотности. Следует отметить, что эта разница невелика в сравнении со средним для ОЭСР значением – 89 баллов. Такой результат свидетельствует о равном доступе к финансовому образованию, в отличие от других стран-участниц проекта.

И если результаты оценки уровня финансовой грамотности российских подростков внушают уважение, то финансовая неграмотность старшего поколения очень значительна. Как следует из Глобального обзора финансовой грамотности, проведенного Standard & Poors, наименьшая доля финансово грамотного населения колеблется от 13% в Йемене до 71% в Дании, Норвегии и Швеции. Всего в проекте участвовало 148 стран [11, 12]. Как показало исследование, доля финансового грамотного населения выше в странах с высоким уровнем социально-экономического развития (Скандинавские страны, Германия, Великобритания, США, Канада, Австралия) и близка к нулю в развивающихся экономиках (Йемен, Афганистан, Албания).

В России доля финансово грамотного населения составила всего 38%. И это более чем в 1,5 раза ниже, чем в развитых странах, где доля финансово грамотного населения составила от 45% до 70%. Наша страна по уровню грамотности взрослого населения заняла 55 место, что меньше, чем в Монголии и Зимбабве.

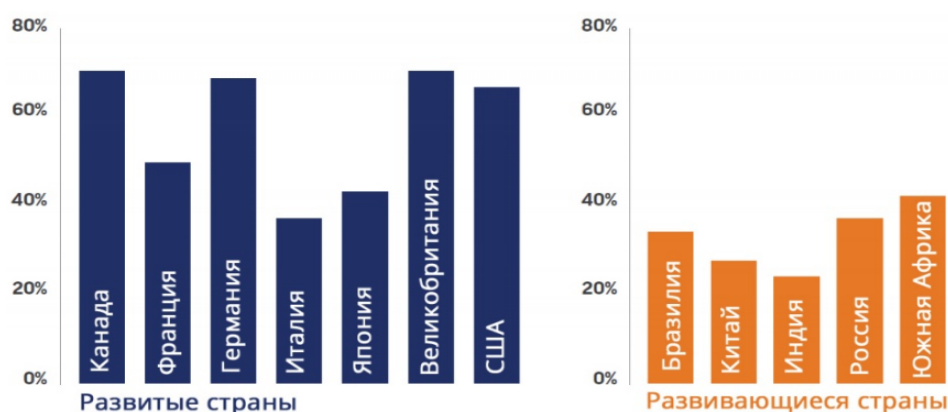


Рисунок 3 – Уровень финансовой грамотности по странам мира в 2014 г.
(по версии Standard & Poors) [11, 12]

До начала рыночных реформ большинство россиян имело очень ограниченное представление о финансах вообще и финансовых услугах в частности. Однако, несмотря на то, что с тех пор минуло уже свыше 20 лет, большая часть населения до сих пор имеет слабое представление о финансах и финансовых рынках. Потребители финансовых услуг в России мало доверяют финансовому сектору. Финансовая неграмотность населения отрицательно сказывается не только на личном благосостоянии населения, но и на финансовых рынках. В этой связи на российское государство ложится задача финансового просвещения населения.

Список источников:

1. Головина Т.А. Методика реализации процедур управленческого контроля в условиях экономической неопределенности // Финансы и кредит. – 2010. – №30 (414). – С. 50-56.
2. Головина Т.А. Методика управления рисками в условиях экономической неопределенности // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. – №27. – С. 30-36.
3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. – 2012. – №1. – С. 68-72.

4. Лемуткина М. Страну спасут дети: финансовая неграмотность взрослых россиян потрясает воображение [Электронный ресурс] // МК.RU. – Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2017/07/30/stranu-spasut-deti-finansovaya-negramotnost-vzroslykh-r-ossiyan-potryasaet-voobrazhenie.html>.
5. Развитие образования на 2013-2020 гг. [Электронный ресурс] // Государственные программы РФ. – Режим доступа: <http://www.gosprog.ru/gosprog-002/>.
6. Совершенствование национальных стратегий финансового образования. Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР [Электронный ресурс] // Институт открытого образования. – Режим доступа: http://ippk.arkh-edu.ru/web_community/financial/1.%20G20_OECD_final%20RU.pdf.
7. Федеральная целевая программа развития образования на 2016-2020 годы [Электронный ресурс] // Министерство образования и науки РФ. – Режим доступа: https://xn--80abucjiibhv9a.xn--p1ai/%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B/5930/%D1%84%D0%B0%D0%B9%D0%BB/4787/FCPRO_na_2016-2020_gody.pdf.
8. Финансовая грамотность населения: точки роста [Электронный ресурс] // НАФИ. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/>.
9. Шибанов О., Щербакова О. Грамотные деньги: как образование превращает сбережения в инвестиции [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/opinions/economics/26/05/2017/59282ee69a7947f58fea5453>.
10. Financial Conduct Authority (FCA) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fca.org.uk/>.
11. Financial Literacy Around the World: Insights From The Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey [Электронный ресурс] // Global Financial Literacy Survey: EXCELLENCE CENTER. – Режим доступа: http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf.
12. PISA 2015 Results [Электронный ресурс] // OECD. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/pisa/data/2015database/>.

УДК 338.22(470)

Кузнецова Л.М., Бабенкова В.А.

СОВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Кузнецова Людмила Михайловна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: gambeeva-1969@mail.ru

Бабенкова Виктория Андреевна; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: viktoria1997062rambler.ru

В статье рассматривается нынешнее положение малого и среднего предпринимательства в РФ. Выявлены ключевые особенности нашей страны в развитии частнопредпринимательской инициативы, проанализированы причины закрытия предприятий малого предпринимательства. Сделан акцент на большие потенциальные возможности сектора малого и среднего предпринимательства для ускорения роста ВВП. Рассмотрены действующие программы, формы и методы государственной поддержки малого бизнеса в стране. Сформулированы перспективные направления создания благоприятных условий для национального сектора малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, предпринимательская деятельность, налоги, государственная поддержка, инфраструктура бизнеса.