**Основные результаты реализации проекта РФФИ № 18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения» за 2019 год**

1) Проведен расчет и анализ индексов финансовой грамотности по авторской методике, изучена дифференциация уровня финансовой грамотности в зависимости от территории, социально-демографических и экономических характеристик населения.

1.1. Установлено, что сводный индекс финансовой грамотности населения для четырех анализируемых регионов составил 0,396; максимальное значение сводного индекса наблюдается в Архангельской области (0,434), далее идут Калининградская и Псковская области, а минимальное значение – в Вологодской (0,376). Лидирующее положение Архангельской и Калининградской областей вполне закономерно, поскольку в них длительное время реализуются региональные программы повышения финансовой грамотности, а также созданы региональные методические центры по финансовой грамотности и налажена работа специальных интернет-порталов. В частности, в данных регионах выше значения субиндексов семейного бюджета и финансового планирования, сбережений и вкладов, рисков и финансовой безопасности.

1.2. Частный индекс знаний в каждом регионе оказался выше частного индекса навыков. Значения субиндексов «бюджет и планирование», «сбережения и вклады», «кредитование», «инвестирование и налоги», т.е. по тем предметным областям, которые чаще реализуются в практических действиях населения и получают свое закрепление в виде навыков, принимают наиболее высокие значения. Низкие значения субиндексов «страхование и пенсии» и «защита прав потребителей» свидетельствуют об ограниченных знаниях и навыках населения в этих предметных областях, указывая тем самым на необходимость усиления работы по данным вопросам.

1.3. Портрет финансово грамотного гражданина. Согласно полученным результатам, наиболее финансово грамотным является население в возрасте от 30 до 55 (60) лет; граждане, состоящие в официально зарегистрированном браке; граждане, имеющие детей; население с высоким уровнем образования; трудоустроенные граждане. Причинами возрастной дифференциации служат более высокие знания и навыки лиц среднего возраста в решении финансовых вопросов (по сравнению с молодежью), а также относительно большая мобильность и динамичность молодых людей, которой во многом лишены представители старших возрастов. Более высокий индекс финансовой грамотности (ИФГ) демонстрирует семейное население, очевидно по причине большей ответственности за благополучие членов домохозяйства. Ожидаемо подтвердилась связь ИФГ и высокого уровня образования, предполагающего развитые когнитивные способности, широкий кругозор, в поле которого включены, среди прочих, финансовые знания и навыки. Наличие работы, являющейся источником денежных ресурсов, выступает необходимым условием развития деятельностной компоненты (компонент «навыки») финансовой грамотности.

1.4. Установлено различие уровня финансовой грамотности по демографическому статусу населения (т.е. при одновременном учете возраста, семейного положения, наличия детей). Более высокие значения сводного индекса финансовой грамотности наблюдаются в «семейных группах», а именно в семьях лиц среднего возраста с детьми и без детей, семьях лиц молодого возраста с детьми. Самое низкое значение индекса – в группах молодых одиноких людей с детьми и без детей, а также в группе лиц старшего возраста без детей. Другими словами, финансовая грамотность оказывается выше в группах, находящихся на стадиях зрелости, для которых характерны устойчивая трудовая занятость, воспитание детей и широкий круг потребительских запросов.

Для «отстающей» группы молодых одиночек с детьми характерны проблемы с пониманием инфляции (т.е. с правильной оценкой изменения цен, что затрудняет планирование жизни); полноценным ведением бюджета; формированием не только сбережений, но и резервного фонда «на черный день»; правильностью расчетов процентного дохода, размера кредита и налогов; признанием личной ответственности за выполнение кредитных обязательств и частыми случаями просрочки; с пониманием и использованием страховых, пенсионных и инвестиционных продуктов.

Для групп, получивших самые высокие итоговые оценки финансовой грамотности – семей лиц молодого и среднего возраста с детьми – характерно наиболее равномерное освоение знаний и навыков по сравнению с другими социально-демографическими группами. Наиболее освоенные ими предметные области – это использование кредитов, риски и финансовая безопасность, страхование и пенсии, защита прав потребителей.

1.5. Выявлена дифференциация уровня финансовой грамотности и ее отдельных компонентов по экономическим характеристикам населения, т.е. по финансовой активности и уровню доходов.

– Финансово активное население, имеющее одновременно банковские вклады и кредиты, демонстрирует относительно высокие значения рассчитываемых частных и сводного индексов. Лучшие показатели – в Архангельской области; наименьшие – в Псковской области. У финансово активного населения (как в целом по опросу, так и в разрезе отдельных регионов) расхождения в значениях частных индексов знаний и навыков минимальны. Такая закономерность подчеркивает не только значимость обучения теоретическим основам финансового мира, но и необходимость освоения практических навыков работы с личными финансами.

Финансово неактивное население, которое на момент опроса не имело депозита в банке или непогашенного кредита, демонстрирует низкие финансовые знания и навыки, а также обладает наименьшими значениями индекса финансовой грамотности. В этой группе различия между территориями малозаметны: в Калининградской и Архангельской областях индексы (частные и сводный) чуть выше, тогда как в Вологодской области они наименьшие.

Граждане, владеющие только сбережениями, обладают лучшими знаниями, тогда как граждане, использующие только кредиты, демонстрируют более высокие финансовые навыки. Сводный уровень финансовой грамотности обеих групп практически идентичен. Более высокая осведомленность и степень освоения навыков управления личными финансами отмечается у жителей Калининградской и Архангельской областей, заметно слабее эти компоненты развиты у вологжан.

– Общая закономерность воздействие уровня доходов на оценки компонентов и сводного уровня финансовой грамотности состоит в следующем: чем больше уровень доходов, тем выше частные индексы знаний и навыков и общий уровень финансовой грамотности. Наиболее благоприятная и объяснимая с точки зрения логики ситуация складывается в Архангельской области: в группе населения с доходами выше трех прожиточных минимумов минимален разрыв между частными индексами знаний и навыков, которые к тому же принимают в данном регионе максимальные значения по сравнению с другими территориями. В других областях доходная дифференциация населения оказывает заметно меньшее влияние на уровень финансовой грамотности. В частности, в Псковской области различия рассчитываемых индексов знаний, навыков и финансовой грамотности по уровню дохода минимальны (вероятно в силу относительно меньшей доходной дифференциации в регионе). В Калининградской области, население которой слабо дифференцировано по доходам, наблюдается планомерное увеличение значений индексов по мере роста уровня дохода (вероятно в силу реализации региональных программ повышения финансовой грамотности).

Следует отметить, что относительно более высокие индексы знаний среди низкодоходных групп населения в Калининградской и Архангельской областях по сравнению со значениями, определенными в двух других регионах, подтверждают результативность программ повышения финансовой грамотности.

1.6. Сравнение индексов финансовой грамотности «низкодоходных» (среднедушевой доход менее одного прожиточного минимума) и «высокодоходных» (среднедушевой доход свыше трех прожиточных минимумов) групп населения. Выявлены определенные закономерности. Во-первых, подтверждается большая грамотность людей в тех вопросах, с которыми они чаще сталкиваются в повседневной жизни – доходы и расходы, семейный бюджет, сбережения и кредитование, налоги.

Во-вторых, прослеживается зависимость индексов знаний от уровня дохода – во всех областях население из высокодоходной группы демонстрирует лучшие знания по всем предметным областям (за исключением Псковской, где низкодоходное население оказывается чуть более осведомленным). Вместе с тем низкодоходное население не уступает группе высокодоходного по знаниям в таких предметных областях, как риски и финансовая безопасность, страхование и пенсии (кроме жителей Архангельской области), налогообложение, защита прав потребителей (кроме жителей Вологодской области).

В-третьих, обнаружено формирование устойчивой «рамки» грамотных финансовых действий, объединяющей семейный бюджет и финансовое планирование, сбережения и вклады, кредитование, риски и финансовую безопасность. Данная рамка шире для высокодоходных групп населения во всех рассматриваемых территориях.

2) Сделано предположение о существовании факторов, препятствующих полноценному воплощению имеющихся знаний в практические действия населения на финансовом рынке. Наряду с объективными факторами внешней среды и личной жизненной ситуации индивидов, значимое влияние оказывают ценностно-мотивационные установки людей в отношении денег, богатства, возможности влиять на собственное будущее и другие стереотипы о финансовой сфере. В частности, проведенный факторный анализ методом главных компонент позволил выделить финансовые установки населения и соотнести их с рассчитанным уровнем финансовой грамотности. Установлено, что высокие значения индекс финансовой грамотности принимает в группах населения, для которых в большей степени характерны установки на формирование сбережений, долгосрочное планирование, выполнение финансовых обязательств.

3) Определено, что население с относительно более низкой финансовой грамотностью пессимистично оценивает своё текущее и будущее материальное положение, более экономически пассивно, в том числе, в случае ухудшения финансового положения. Т.е. данная категория фиксирует материальное неблагополучие, стагнируя собственный уровень жизни, влияя на экономическое поведение ближайшего окружения, в первую очередь, детей. Это несет внешние и внутренние риски, связанные с иждивенческой нагрузкой, социальным неблагополучием и, в ряде случаев, девиантным и делинквентным поведением.

4) Определена потребность в повышении финансовой грамотности и выявлена результативность региональных программ по повышению финансовой грамотности населения. Установлено, что только каждый третий считает необходимым повышать уровень своих знаний и навыков в финансовой сфере, примерно такое же количество не нуждается в финансовом образовании и даже не задумывается о его необходимости. Полученные данные свидетельствуют о наличии связи более высокого уровня финансовой грамотности и личной активности индивида в получении финансовых знаний и навыков. Другими словами, те граждане, которые готовы принять участие в мероприятиях по повышению личного уровня финансовой грамотности, уже обладают лучшими знаниями и навыками по сравнению с теми, кто не готов включаться в финансовое просвещение. Выявлено, что население, испытавшее на себе действие региональных программ повышения финансовой грамотности, более осознанно в своем запросе на дальнейшее обучение. То есть внешне установленное предложение программ финансового образования в Калининградской и Архангельской областях не только выражается в более высоких оценках финансовых знаний и навыков, но и способствует увеличению готовности населения к участию в данных программах.

5) Систематизирован опыт работы по повышению финансовой грамотности населения на локальном, региональном и межстрановом уровнях; определены направления совершенствования осуществляемых на территории России программ повышения финансовой грамотности.

Начиная с конца 2000-х гг. неудовлетворительная финансовая грамотность обсуждается как одна из важнейших проблем. С 2011 г. начинается реализация масштабного проекта Минфина России и Всемирного Банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В этот период появляются законодательные акты, носящие информационно-разъяснительный характер. Особенности данных документов:

–  они носили краткосрочный характер и обозначились преимущественно как инициативы, входящие в перечень задач рамочных документов. Несколько позже стали разрабатываться долгосрочные стратегические документы (например, «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы»);

–  они были направлены не на всё население в целом, а на отдельные категории граждан (за исключением Долгосрочной программы Краснодарского края, которая была принята в 2009 г.): в 2013-2014 гг. принимались отдельные правовые акты, направленные на повышение финансовой грамотности предпринимателей (Ростовская область), лиц старшего возраста (Свердловская область). В последствие речь зашла о том, что необходимо разрабатывать мероприятия не для отдельных, а для всех целевых групп проекта;

–  в них отмечалась необходимость разработки учебных материалов для включения финансовой грамотности в изучение различных школьных предметов (математики, информатики, географии, истории, английского языка, основ безопасности жизнедеятельности).

Особенности реализации Проекта Минфина России и Всемирного Банка:

– изменился территориальный охват: вначале для участия в проекте были отобраны пилотные регионы (Республика Татарстан, Алтайский край, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область), сейчас инициативы распространяются на другие территории;

– изначально финансовая грамотность рассматривалась в контексте отдельных возрастных групп населения (например, старших возрастных групп и молодежи), а в настоящее время всё чаще упоминается о том, что навыки финансового поведения и планирования должны формироваться и совершенствоваться на протяжении всего жизненного цикла человека;

– если раньше обучающие курсы и мероприятия по финансовой грамотности разрабатывались в первую очередь коммерческими организациями, которые были акцентированы на выявление и развитие предпринимательских способностей, то сейчас в подобных инициативах участвуют образовательные и некоммерческие организации (например, Межрегиональная общественная организация «Достижения молодых» – в т.ч. в таких регионах как Республика Татарстан, Нижегородская, Свердловская области, Москва и др.);

– если вначале можно было говорить только об отдельных локальных проектах по финансовой грамотности, то сейчас всё чаще речь идёт о разработке типовых программ и инструментов, носящих универсальный характер, использование которых направлено на широкое распространение финансовой грамотности для всех целевых групп. Еще один способ институционализации – создание специальных центров, например, методического центра повышения квалификации для преподавателей вузов и развитие программ повышения финансовой грамотности студентов, развитие федеральной методической сети, обеспечивающей повышение квалификации педагогов общего и среднего профессионального образования в области обучения школьников и студентов СПО финансовой грамотности.

Среди некоторых инструментов, позволяющих решить задачу, связанную с кадровым потенциалом в области повышения финансовой грамотности, – региональные центры финансовой грамотности (например, в Калининградской, Архангельской, Томской, Волгоградской и Саратовской области, Республики Татарстан, Алтайского, Краснодарского и Ставропольского края);

– конкретные инструменты работы с населением весьма разнообразны (ярмарки, конкурсы, обучающие тренинги и семинары, специализированные сайты, видео-материалы, печатные информационно-просветительские издания и проч.) и хорошо зарекомендовали себя в зарубежной практике повышения финансовой грамотности.

В целом анализ осуществляемых в субъектах РФ стратегий и программ повышения финансовой грамотности выявил, что мероприятия и инструменты регулирования знаний и поведения потребителей финансовых услуг однотипны и направлены на:

– создание кадрового потенциала и материально-технической базы для разнообразных проектов,

– проведение тематических образовательных мероприятий и кампаний (ярмарки финансовых знаний, обучающие недели, чемпионаты и финансовые игры и проч.),

– консультационно-информационное обслуживание населения,

– создание условий для оперативного и беспрепятственного взаимодействия всех участников процесса повышения финансовой грамотности (власть, бизнес, общество);

– проведение мониторинговых наблюдений за финансовым поведением и уровнем финансовой грамотности населения.

6) На основании данных социологического исследования определены мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения, среди которых – специализированные консультации, обучающие семинары и курсы (как в виртуальном, так и в реальном пространстве), специальные печатные издания. На основании выявленных закономерностей разработаны конкретные инструменты, которые можно использовать в работе по повышению финансовой грамотности – кейс для молодой семьи, тест выявления финансовых установок, алгоритм организации работы с лицами старшего возраста на базе специализированных социальных учреждений.