

# ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ НА ОСНОВЕ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ

**А.В. Мусабилов**

Уфимский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет), Уфа, Россия

**Д.В. Чувилин**

Уфимский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет), Уфа, Россия

*В статье рассматриваются возможности развития институтов финансовых консультантов в Российской Федерации как базы для повышения уровня финансовой грамотности населения. Особое внимание в работе уделено изучению зарубежного опыта финансового консультирования и современных тенденций в данной сфере. В процессе исследования произведен анализ действующих в России государственных программ в данной области, а также основных инструментов и продуктов финансового консультирования. По результатам предложены три основных направления развития финансового консультирования в России, с помощью которых планируется повысить уровень финансовой грамотности ее граждан.*

**Ключевые слова:** финансовое консультирование, программы повышения финансовой грамотности, робоэдвайзинг.

Финансовое консультирование в настоящее время является активно-развивающейся сферой, которая помогает отдельным физическим лицам и предпринимателям прийти к принятию эффективных современных и обоснованных решений в области финансов. В Российской Федерации данная отрасль активно развивается и находится на пути к законодательному оформлению.

Уровень финансовой грамотности населения напрямую связан с развитием финансового консультирования: чем больше людей будут четко осознавать свои потребности и в соответствии с ними правильно выбирать те или иные финансовые продукты (услуги), тем стабильнее будет их финансовое положение. Улучшение финансового положения влияет на повышение уровня жизни каждого человека, что, как показывает отечественная и зарубежная практика, существенно влияет на обеспечение устойчивого социально-экономического развития территорий проживания граждан.

Таким образом, финансовое консультирование и просвещение является способом повышения финансовой грамотности и содействует дальнейшему развитию экономики и общества.

В 2020 г. Аналитический центр НАФИ провел оценку уровня финансовой грамотности в 17 странах. На рис. 1 представлены результаты исследования<sup>1</sup>.

Среди рассмотренных в рейтинге стран первые места заняли Словения, Австрия, Германия. Россия оказалась на 9-м месте.

Высокий уровень финансовой грамотности в рассмотренных странах обусловлен развитием в них программ по ее повышению. Для улучшения объемов и качества финансового образования государством разрабатываются национальные программы в области финансового просвещения и консультирования. В настоящее время национальные стратегии, разработанные для повышения финансовой грамотности, реализуются в 60 странах. В большинстве западных стран имеющиеся в изучаемой сфере проблемы уже давно выявлены и глубоко разработаны, хорошо развита инфраструктура и институты финансовых консультантов, государство активно участвует в деятельности отрасли.

В Российской Федерации целостная система подготовки и дальнейшей деятельности финансовых консультантов находится в процессе становления, несмотря на то, что еще в 2015 г. Приказом Минтруда России от 19 марта 2015 г. № 167н был утвержден Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», наименованием вида профессиональной деятельности (ПД) которого является финансовое консультирование, а основной целью вида ПД – обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран. URL: [http://nafi.ru/upload/pressrelease/Survey...OECD 2020](http://nafi.ru/upload/pressrelease/Survey...OECD%2020) (дата обращения: 13.01.2022).

<sup>2</sup> В развитие данного приказа Банком России приняты нормативные акты, регламентирующие деятельность инвестиционных советников, которые должны иметь свидетельство о квалификации, подтверждающее соответствие требованиям указанного профстандарта или аналогичного международного документа (Указание Банка России от 2 ноября 2018 г. № 4956-У).



Рис. 1. Значения индекса финансовой грамотности стран, принявших участие в исследовании (первая десятка), баллов

Учитывая возрастающий интерес россиян к инвестированию и увеличение доверия к консультантам, темпы развития данной сферы также растут, в том числе в связи с принятием еще до утверждения Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы<sup>3</sup> (далее – Стратегия) множества нормативных актов, различного рода программ и проектов.

Напомним некоторые события, существенные факты и обстоятельства, предшествующие утверждению и реализации указанной Стратегии.

В конце 2006 г. Президент России Владимир Путин дал Правительству РФ, Банку России и Ассоциации российских банков ряд поручений, призванных способствовать развитию национальной банковской системы, а также поручил разработать систему мер, направленных на повышение финансовой грамотности и информированности населения в области банковской деятельности и банковских услуг.

В 2008 г. в России стартовала Общефедеральная программа «Финансовая культура и безопасность граждан России», инициированная политической партией «Единая Россия». Приоритетной целевой группой, на которую была нацелена программа, являлась молодежь.

В 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) предложены Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения (утв. Приказом от 24.09.2009 г. № 09-237/пз). Данный документ был адресован, в первую очередь, территориальным органам ФСФР как руководство при подготовке и проведении мероприятий публич-

ного характера и стал первым в России документом концептуальной и программной направленности в вопросах повышения финансовой грамотности населения [1].

В 2011 г. Правительством РФ был введен в действие Проект «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования» (далее – Проект). Главная цель Проекта – содействие населению в выработке поведения на рынках финансовых услуг<sup>4</sup>. Все предложенные в Проекте инструменты и продукты (услуги) финансового консультирования можно разделить по направлениям, представленным на рис. 2.

На основании Проекта, как уже отмечалось выше, была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Ключевая цель Стратегии – взаимодействие и обеспечение партнерских отношений между участниками, занятыми вопросами повышения финансовой грамотности, а именно: Банком России, Министерством финансов РФ, региональными властями, педагогическим и бизнес-сообществом. Данный документ включает два основных направления для решения задач по:

- 1) расширению объемов финансового образования, повышению его качества, развитию информированности населения;
- 2) обеспечению взаимодействия общества и государства, повышение социальной ответственности участников финансового рынка.

На региональном уровне действует множество региональных программ повышения финансовой

<sup>3</sup> Стратегия утверждена распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

<sup>4</sup> Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/about/targets/> (дата обращения: 02.01.2022).

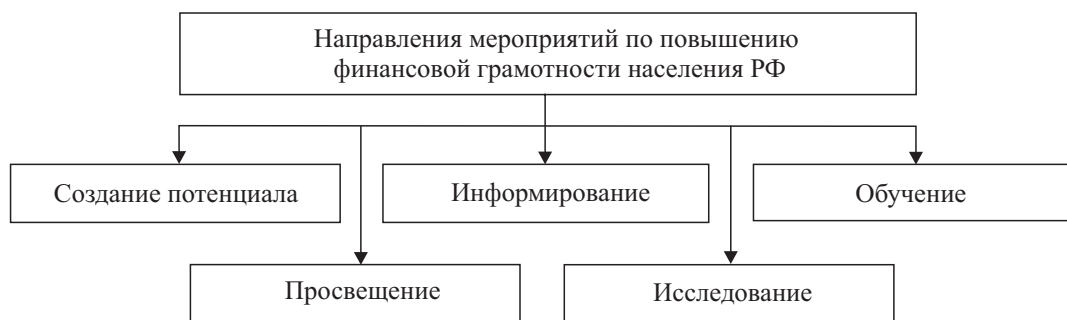


Рис. 2. Группы мероприятий по Проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [2]

грамотности<sup>5</sup>. В более чем в 30-ти регионах открыты региональные центры повышения финансовой грамотности. Для реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения запланировано выделить из федерального бюджета и бюджета Международного банка реконструкции и развития более 200 млн долл. США. В этих целях только за 2018-2020 гг. специальную подготовку прошли более 74 тыс. преподавателей и 32,62 тыс. педагогических работников<sup>6</sup>.

В РФ основную работу по финансовому просвещению ведет Банк России. Также данным направлением занято Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Министерство образования и науки РФ, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и другие федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ и орга-

ны местного самоуправления. В повышении финансовой грамотности участвуют движение волонтеров финансового просвещения, государственные структуры в виде Национального центра финансовой грамотности и Ассоциаций развития финансовой грамотности, федеральные и региональные методические центры, а также коммерческие и некоммерческие объединения (Ассоциация финансового консультирования, Ассоциация финансовых консультантов, Национальная лига финансовых советников, Национальная финансовая ассоциация, Ассоциация независимых финансовых консультантов) и др. [3].

В 2020 г. Институтом фонда «Общественное мнение» (ФОМ) был оценен уровень финансовой грамотности населения РФ. Первые два этапа проводились в 2017 и в 2018 г. по единой методике. Результаты замеров представлены на рис. 3<sup>7</sup>.

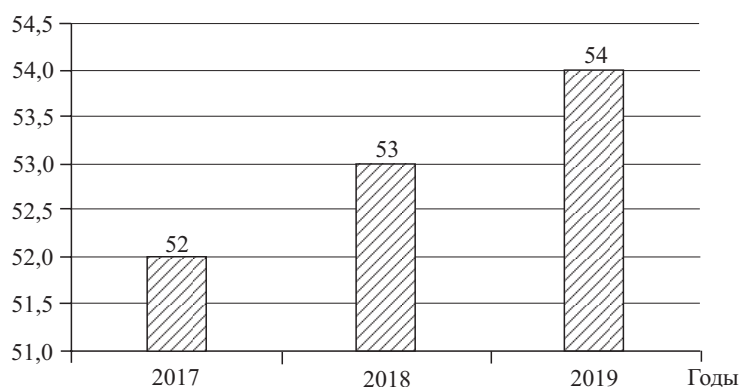


Рис. 3. Общая динамика значений итогового индекса финансовой грамотности населения РФ

<sup>5</sup> В качестве примеров можно привести следующие региональные программы: Государственная программа Республики Адыгея «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Адыгея» (утв. постановлением Кабинета министров Республики Адыгея от 19.09.2018 г. № 192); Региональная программа по повышению финансовой грамотности жителей Республики Бурятия (утв. постановлением Правительства Республики Бурятия от 26.12.2020 г. № 806); Региональная программа по повышению финансовой грамотности жителей Республики Ингушетия на 2021 - 2023 годы (утв. постановлением Правительства Республики Ингушетия от 01.02.2021 г. № 10); Региональная программа повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия (утв. распоряжением Правительства Республики Карелия от 05.06.2019 г. № 393р-П); Региональная программа повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018 - 2023 годы (утв. распоряжением Правительства Республики Коми от 27.09.2018 г. № 411-р); Региональная программа «Повышение финансовой грамотности в Республике Марий Эл на 2021 - 2023 годы» (утв. постановлением Правительства Республики Марий Эл от 30.12.2020 г. № 518 и др.

<sup>6</sup> Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап. URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) (дата обращения: 08.01.2022).

<sup>7</sup> Там же.

По рисунку видно, что индекс финансовой грамотности в РФ растет из года в год, это свидетельствует об эффективности применяемых мер.

Результаты комплексного социологического исследования Аналитического центра НАФИ и дочерней компании Сбера «Деловая среда» 2022 г. свидетельствуют о том, что каждый четвертый (24 %) собственник микро- и малого бизнеса в России имеет высокий уровень финансовой грамотности. Прежде всего такие показатели демонстрируют руководители компаний с численностью сотрудников от 15 до 50 человек и опытные бизнесмены, которые более 10 лет занимаются предпринимательством<sup>8</sup>.

НАФИ измеряет уровень финансовой грамотности уже более 10 лет. «С 2018 г. для этого используется Индекс финансовой грамотности (ИФГ), отражающий способность человека к разумному управлению личными финансами. Этот показатель измеряется в диапазоне от 1 до 21 балла. По состоянию на начало 2022 г. ИФГ россиян составил 12,57 балла (рост на 2 % по сравнению со значением 2018 г. – 12,12 балла). В динамике за 4 года высокий уровень финансовой грамотности стабильно демонстрируют 10 % россиян. Доля людей с низким уровнем финансовой грамотности за этот период сократилась с 44 % до 29 %, на 15 п.п. выросла доля россиян со средним уровнем финансовой грамотности. В 2022 г. она составляет 61 %. Уровень финансовой грамотности растет прежде всего за счет навыков краткосрочного планирования, ведения семейного бюджета, контроля личных финансов и способности делать сбережения. За последние четыре года значительно большее число людей стали в том или ином виде вести семейных бюджет, фиксировать свои траты и стремиться к балансу между доходами и расходами (рост на 11 п.п. до 58 %). На 14 п.п. выросла доля тех, кто копил деньги (в 2022 г. – 54 %). Более внимательно следить за состоянием своих финансов стали 82 % россиян (в 2018 г. эта доля составляла 70 %). Наиболее финансово грамотные жители России – это мужчины и женщины в возрасте 40–49 лет, люди, имеющие высшее образование, а также жители крупных городов. Низкий уровень финансовой грамотности характерен для неработающих (студентов и, особенно, пенсионеров), людей, мало знакомых с финансовыми продуктами, а также жителей сельских или отдаленных районов, которые не пользуются цифровыми инструментами и услугами»<sup>9</sup>.

Несмотря на выявленные положительные моменты, развитию финансового консультирования в РФ препятствуют некоторые проблемы [4, с. 106].

- низкий уровень жизни населения;
- низкая активность населения в принятии инвестиционных решений для повышения доходов;
- отсутствие элементарных знаний о работе финансового рынка;
- непонимание необходимости осуществления сбережений;

– необоснованная надежда на государственную поддержку в случае неудач;

– большое количество органов и организаций, которые ведут деятельность, связанную с повышением финансовой грамотности;

– отсутствие контроля по исполнению мероприятий, отсутствие системы предпринятых действий;

– неоформленность института финансовых консультантов;

– низкое качество информационного материала, его разрозненность и неструктурированность;

– отсутствие единой системы для граждан по вопросам финансового консультирования.

Большинство существующих проблем можно решить с помощью заимствования западных технологий финансового консультирования и внедрения их в российскую действительность. В Российской Федерации можно применить некоторые зарубежные формы финансового консультирования, получившие слабое развитие в отечественной практике на данный момент.

По мнению авторов настоящей статьи, на данном этапе развития целесообразно развивать следующие мероприятия по развитию финансового консультирования.

1. *Привлечение робо-помощников к осуществлению финансовых консультаций для широких слоев населения.*

Предлагается использовать следующую модель финансового консалтинга для различных групп населения:

– финансовые консультации по общим вопросам низшим слоям населения должны оказывать в основном робо-эдвайзеры;

– средние слои населения также используют преимущественно робо-эдвайзеры, которые оказывают более углубленные консультации в различных сферах: страхование, кредитование, инвестиционная деятельность и др.;

– обеспеченные слои населения с роботами-советниками практически не работают, а пользуются услугами личных финансовых консультантов (инвестиционных советников) или доверительных управляющих, которые осуществляют персональное обслуживание клиента.

Предложенная модель основана на том, что население не обращается к финансовым консультантам, в основном, из-за недостатка средств и сбережений, которые позволили бы получить качественную финансовую помощь от профессионала. Личное консультирование требует высоких затрат, что снижает его доступность для широкого круга клиентов, не имеющих в распоряжении крупных активов. Поэтому, для данного сегмента, актуальным будет получение консультаций от робота-советника, которые позволят затратить меньше финансовых ресурсов и сэкономить время клиента.

<sup>8</sup> URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyy-chetvertyy-predprinimatel-imeet-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti/> (публикация от 26 мая 2022 г.).

<sup>9</sup> Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов (публикация от 4 апреля 2022 г.). URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 17.06.2022).



2. Развитие цифровых технологий для дистанционного обслуживания в финансовом консультировании.

В Российской Федерации для повышения финансовой грамотности предлагается развивать цифровые технологии для оказания услуг по финансовому консультированию на дистанционной основе. Удаленный формат работы финансовых консультантов, широко применяемый во многих странах, приобрел особую актуальность в связи с пандемией COVID-19. Он рекомендуется к распространению в РФ, в том числе в рамках реализации региональных программ цифровой трансформации [5; 6], поскольку его активное использование в отечественной практике будет способствовать:

- снижению затрат консультационных фирм;
- повышению качества оказываемых финансовыми консультантами услуг;
- увеличению количества оказанных финансовых консультаций в связи с доступностью услуги из любой точки в любое время.

3. Участие государства в повышении финансовой грамотности при оказании услуг по финансовому консультированию через портал «Госуслуги».

Государство, по сравнению с частными компаниями, вызывает большее доверие у населения при решении вопросов, связанных с вложением свободных средств, поэтому в целях развития институтов финансовых консультантов для повышения финансовой грамотности оно должно принимать активное участие в процессе оказания услуг.

Для этого с 2015 г. создана система индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), которая активно развивается. Владельцы ИИС являются потенциальными активными инвесторами на фондовом рынке и получают стимулы в виде возврата налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Однако данная система не продумана до конца и имеет следующие недостатки:

- отсутствует контроль целей, на которые расходуются полученные средства в виде возврата НДФЛ;
- многие граждане открывают ИИС с целью возврата НДФЛ, но не являются при этом активными участниками инвестиционного процесса;
- отсутствует дополнительная информация по возможным инвестиционным вложениям.

С этой целью рекомендуется дополнить информацию об инструментах инвестирования (акциях, облигациях и др.) на портале «Госуслуги», чтобы ИИС стал способом приумножения капитала. Помимо получения налоговых льгот по ИИС, использование брокерского счета для покупки и продажи валют будет способствовать заинтересованности в повышении финансовой грамотности.

*Сведения об авторах*

**Мусабилов Альберт Вилевич** – магистрант Уфимского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет), Уфа, Россия.  
E-mail: albert-citi@yandex.ru

**Чувиллин Денис Викторович** – канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой экономики, менеджмента и маркетинга Уфимского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет), Уфа, Россия.  
E-mail: dvchuvilin@fa.ru

Предлагаемые мероприятия будут способствовать активизации работы граждан на фондовом рынке, увеличению объемов финансового консультирования, закреплению его как финансового института и, как следствие, повышению финансовой грамотности населения.

#### *Литература*

1. Зобнина С.В., Фадейкина Н.В., Фадейкин Г.А. Обоснование взаимосвязи и взаимообусловленности финансовых категорий «финансовая грамотность», «финансовое просвещение», «финансовая культура», «финансовое поведение» и «финансовая активность» / В сборнике: Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики // Сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции. Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2021. С. 95–103.

2. Момунова М.С. Повышение финансовой грамотности как инструмент увеличения благосостояния населения / В сборнике: Экономика России в XXI веке // Сборник научных трудов XII Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах. Под редакцией Г.А. Барышевой, Л.М. Борисовой. Томск: Национальный исследовательский Томский политехнический университет, 2015. С. 435–439.

3. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Шевалкин И.С., Родионова М.Е. Государственно-правовые механизмы институционализации системы повышения финансовой грамотности в Российской Федерации: пути повышения эффективности // Юридическая наука. 2019. № 12. С. 68–71.

4. Мардас А.Н., Гуляева О.А. Теория менеджмента: учебник для академического бакалавриата. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2018. 335 с.

5. Бублик Н.Д., Сафуанов Р.М., Чувиллин Д.В., Егоров Е.М., Акневский А.Б., Кожевников Е.В. Совершенствование процесса формирования региональных программ цифровой трансформации экономики и социальной сферы с учетом требований экономической безопасности // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2019. № 2 (58). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38306766>.

6. Бублик Н.Д., Лукина И.И., Чувиллин Д.В., Шафиков Т.А., Юнусова Р.Ф. Развитие цифровой экономики в регионах России: проблемы и возможности (на примере Республики Башкортостан) // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2018. № 1 (53). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32734917>.

# IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE RUSSIAN POPULATION THROUGH THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL ADVISORY INSTITUTIONS

**A. Musabirov**

*Ufa branch of Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia*

**D. Chuvilin**

*Ufa branch of Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia*

*The article discusses the possibilities of developing financial advisory institutions in the Russian Federation as a basis for improving the level of financial literacy of the population. Special attention is paid to the study of foreign experience in financial consulting and current trends in this area. In the course of the research, an analysis of the existing state programs in this area in Russia, as well as the main tools and products of financial consulting, was carried out. According to the results, three main directions for the development of financial consulting in Russia are proposed, with the help of which it is planned to increase the level of financial literacy of its citizens.*

**Key words:** financial consulting, financial literacy programs, roboadvising.

## References

1. Zobnina S.V., Fadeikina N.V., Fadeikin G.A. Substantiation of interrelation and interdependence of financial categories "financial literacy", "financial education", "financial culture", "financial behavior" and "financial activity", *Problemy finansovo-kreditnogo obespecheniya novoj ekonomiki* [Problems of financial and credit support of the new economy], Collection of scientific papers based on the materials of the national scientific and practical conference. Novosibirsk: Novosibirskij gosudarstvennyj universitet ekonomiki i upravleniya «NINH», 2021, pp. 95-103. (In Russ.)
2. Momunova M.S. Improving financial literacy as a tool to increase the welfare of the population], *Ekonomika Rossii v XXI veke* [The Russian Economy in the XXI century], Collection of scientific papers of the XII All-Russian Scientific and Practical Conference, Tomsk: Nacional'nyj issledovatel'skij Tomskij politekhnicheskij universitet, 2015, pp. 435–439. (In Russ.)
3. Kuznetsov O.V., Ivanov A.V., Shevalkin I.S., Rodionova M.E. State-legal mechanisms of institutionalization of the financial literacy system in the Russian Federation: ways to improve efficiency, *Yuridicheskaya nauka*, 2019, No.12, pp. 68–71. (In Russ.)
4. Mardas A.N., Gulyaeva O.A. *Teoriya menedzhmenta: uchebnik dlya akademicheskogo bakalavriata* [Management Theory: Textbook for Academic Bachelor's degree], Moscow: Izdatel'stvo Yurait, 2018, 256 p.
5. Bublik N.D., Safuanov R.M., Chuvilin D.V., Egorov A.M., Aknevsky A.B., Kozhevnikov E.V. Improving the process of forming regional programs for the digital transformation of the economy and social sphere, taking into account the requirements of economic security, *Regional'naya ekonomika i upravlenie: elektronnyi nauchnyi zhurnal*, 2019, No. 2(58), pp. 10, available at: <https://eee-region.ru/article/5810>.
6. Bublik N.D., Lukina I.I., Chuvilin D.V., Shafikov T.A., Junusova R.F. Development of the digital economy in the regions of Russia: problems and opportunities (on the example of the Republic of Bashkortostan), *Regional'naya ekonomika i upravlenie: elektronnyi nauchnyi zhurnal*, 2018, No. 1(53), pp. 13, available at: <https://eee-region.ru/article/5313>.

## About the authors

**Albert V. Musabirov** – Master's student Ufa branch of Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia.  
E-mail: albert-citi@yandex.ru

**Denis V. Chuvilin** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of Economics, management and marketing department Ufa branch of Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia.  
E-mail: dvchuvilin@fa.ru