

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ, ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Н. В. Фадейкина

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,
Новосибирск, Россия

Г. А. Фадейкин

Аудиторская организация ООО «ФИНЭКС»,
Новосибирск, Россия

О.В. Морозова

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,
Новосибирск, Россия

В статье рассматривается современное состояние уровня финансовой грамотности населения в России, а также основные тенденции развития финансовой грамотности в контексте обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами, развития финансового рынка. Анализируется механизм повышения финансовой грамотности населения. Показано, что финансовая грамотность населения непосредственно связана с финансовым просвещением, финансовой культурой, финансовым поведением и финансовой активностью населения. Сделаны обоснованные выводы о том, что повышению уровня финансовой (в том числе бюджетной) грамотности и финансовой культуры, влияющих на обеспечение бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами, развития финансового рынка, будут способствовать мероприятия по внедрению Концепции повышения финансовой и бюджетной грамотности населения посредством реализации практик инициативного бюджетирования, утвержденной Минфином России в конце 2022 г., и новой Стратегии повышения финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 года, проект которой пока рассматривается основными участниками Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, бюджетная устойчивость, управление государственными финансами, развитие финансового рынка, стратегия повышения финансовой грамотности и финансовой культуры.

Повышение уровня финансовой грамотности, высокий уровень осведомленности в области финансов обеспечивают не только личное благосостояние граждан, но и оказывают влияние на устойчивость финансовой системы государства и его регионов, в том числе и ее главного звена – бюджетной системы.

В современном мире финансовая грамотность (ФГ) является необходимым условием для эффективного решения финансовых вопросов: управления личными финансами, принятия обоснованных решений в области инвестирования, планирования семейного бюджета. Отсутствие знаний о базовых финансовых понятиях, понимания законов функционирования рынка и неумение применять знания

на практике ведет к серьезным финансовым проблемам как у отдельных граждан (в том числе в области уплаты налогов и сборов, поступающих в бюджетную систему, применения налоговых льгот и других преференций), так и в целом в экономике государства и его регионов. В условиях влияния ФГ населения на количественные и качественные показатели, характеризующие эффективность и устойчивое развитие национальных бюджетной, налоговой, банковской и страховой систем, актуализируются вопросы повышения финансовой грамотности населения.

Эта проблема не решается быстро и требует последовательного и систематического подхода к обучению ФГ всех категорий населения страны.

Как известно, если родители не обладают финансовой грамотностью и финансовой культурой, то управлять личными финансами своих детей они не смогут научить. Трудоспособному населению для управления своими финансами необходим определенный уровень финансовой грамотности для принятия решений о способе формирования будущей пенсии и ее накопления.

По мнению О. В. Морозовой, «финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы общественной и частной жизни. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию, которая так же жизненно важна для каждого современного человека, как и умение писать и читать» [1, с. 3].

Анализ исследований за 2011–2020 гг. демонстрирует в целом недостаточный уровень финансовой грамотности населения в России [2; 3].

Можно привести множество причин сложившейся ситуации.

1. В СССР вопросы, связанные с финансовой сферой решало государство. Поэтому большая часть населения имела ограниченное представление о финансах. Переход к рыночной экономике в 1990-е гг. привел к потере накоплений, а также осознанию гражданами того, что они не могут адаптироваться к резко меняющейся экономической ситуации.

2. Нестабильное экономическое положение в 1990-е годы, финансовые пирамиды, развитие финансового мошенничества привели к недоверию граждан к финансовым институтам. Граждане часто предпочитали хранить деньги дома, а не в банках, не говоря уже о покупке акций и облигаций.

3. Периодические кризисы (1998, 2009, 2014 гг.), внешние экономические санкции в отношении нашей страны привели к недоверию населения к современным финансовым институтам.

4. Несмотря на вышеуказанные изменения, граждане в большинстве своем надеются на помощь государства в обеспечении их личного благосостояния – таков российский менталитет.

5. Низкий уровень доходов населения – в результате, около половины граждан России не имеют возможности делать какие-либо накопления, не имеют «финансовой подушки безопасности»¹ [4, с. 29-31; 5].

Низкий уровень ФГ старшего поколения не дает возможности передачи детям (подрастающему поколению) опыта из-за вышеуказанных причин.

Недостаточно эффективно работают в этом направлении и образовательные учреждения,

несмотря на наличие учебных пособий и других учебных материалов (для общеобразовательных организаций (ОО), организаций среднего профессионального образования (СПО), детских домов и школ-интернатов, а также для проведения специальных курсов по ФГ), в том числе методических рекомендаций для школ и СПО, пособия по решению учебных заданий по финансовой грамотности и др., разработанных представителями высшей школы и финансовых институтов при активном участии Минфина РФ и Банка России. С этими учебными пособиями может ознакомиться каждое заинтересованное лицо, они размещены на сайте Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (далее – ФМЦ ВШЭ)².

В 2011 г. началась реализация Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект), цель которого – повышение ФГ (ПФГ) российских граждан (особенно учащихся школ, студентов организаций СПО и высшего образования (ВО), а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Для реализации Проекта Минфин на конкурсной основе выбрал самые достойные регионы – ими стали Калининградская и Волгоградская области (пилотные регионы). Позже (в 2013 г.) к ним добавились еще семь регионов: Алтайский край, Архангельская область, Краснодарский край, Саратовская область, Республика Татарстан, Ставропольский край и Томская область (регионы-участники). В качестве основной задачи в этих регионах была провозглашена разработка и реализация комплекса мероприятий, объединенных в единый механизм по ПФГ населения.

25 сентября 2017 г. распоряжением Правительством РФ № 2039-р была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (далее – Стратегия ПФГ), в соответствии с которой был запущен План мероприятий («дорожная карта»), нацеленный на ПФГ российских граждан и содействие формированию у них разумного финансового поведения. Официальными участниками Стратегии ПФГ признаны: Минфин России, Банк России, Минобрнауки РФ, Минобороны РФ, Минпросвещения России, Минстроя РФ, Минтруда России и Минцифры

¹ Аналитики выяснили, сколько россиян имеют финансовую подушку безопасности (публикация от 04.07.2023). Подробнее см. на сайте Агентства экономической информации «ПРАЙМ». URL: <https://1prime.ru/society/20230704/840987028.html?ysclid=lnucamlvhw607800995> (дата обращения: 19.09.2023).

² Официальный сайт ФМЦ ВШЭ. URL: <https://fmc.hse.ru/> (дата обращения: 11.09.2023).

России, Минэкономразвития РФ, Роспотребнадзор, Рособнадзор, Росмолодежи и ФНС³.

В Стратегии ПФГ определены следующие термины: «*финансовая грамотность* как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге – для достижения финансового благосостояния»; «*финансовое образование* – процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения» (в русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо *финансовым просвещением*); «*основы финансового грамотного поведения* – сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности».

В Стратегии ПФГ обоснованы актуальность повышения уровня ФГ населения в международном контексте, дана оценка современного состояния и проблем ФГ населения в РФ, определены цель, задачи Стратегии ПФГ и приоритетные «целевые группы населения (*целевая группа населения, составляющего потенциал будущего развития России*, – обучающиеся общеобразовательных организаций, СПО и ВО; *целевая группа населения, склонная к рискованному типу финансового поведения в сложных жизненных обстоятельствах*, – граждане с низким и средним уровнем доходов; *целевая группа населения, испытывающая трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту*, – граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья)», а также основные направления реализации Стратегии ПФГ. Кроме того, Стратегия ПФГ содержит механизм управления реализацией Стратегии, этапы ее реализации, ожидаемые результаты, индикаторы и условия запуска и функционирования системы мониторинга Стратегии ПФГ (хода реализации, промежуточных и итоговых результатов реализации стратегии), «основанной на использовании:

– набора качественных индикаторов (показателей) оценки уровня ФГ населения, отвечающих признанным требованиям их разработки, а именно адекватности, точности, объективности, достовер-

ности, однозначности, экономичности и сопоставимости; выбранные индикаторы должны способствовать проведению достоверной оценки решения задач Стратегии ПФГ и представлять основу для формирования целевых показателей развития;

– набора количественных показателей, демонстрирующих уровень активности различных заинтересованных сторон в достижении поставленных целей (количество образовательных организаций, проводящих занятия по ФГ, количество публичных мероприятий и публикаций в СМИ по тематике ФГ и др.)».

При этом показатели эффективности реализации Стратегии ПФГ должны применяться с учетом «следующих базовых индикаторов:

– процент граждан, понимающих соотношение «риск – доходность»;

– процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций;

– средний балл по базовой ФГ в области финансовых вычислений;

– процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги;

– процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты;

– процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды;

– процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке;

– количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам ПФГ (ежегодно);

– количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по ПФГ (ежегодно);

– ежегодная посещаемость уникальных пользователей федеральных интернет-ресурсов по ПФГ и защите прав потребителей финансовых;

– количество регионов РФ, реализующих программы ПФГ».

25 сентября 2018 г. двумя официальными участниками Стратегии ПФГ, а именно Минпросвещения РФ (№ ПЗ-276/02) и Банком России (№ 06-59-5/7463)), были утверждены следующие Формы наблюдения «Сведения по образовательным программам начального общего, основного общего, среднего общего образования, включающим основы финансовой грамотности», «Сведения по образовательным программам среднего профессионального образования, включающим основы финансовой грамотности», а также уточнен План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии ПФГ, предусматривающий разработку «стратегических планов деятельности субъектов РФ и муниципальных образований (МО)

³ Перечень участников Стратегии ПФГ представлен в редакции приказа Банка России и Минфина РФ от 16 декабря 2021 г. № ОД-2471/570.

и региональных программ в сфере ФГ населения и защиты прав потребителей финансовых услуг с учетом соглашений и планов мероприятий органов исполнительной власти в субъектах РФ с Минфином РФ и Банком России. План мероприятий утвержден Банком России и Минфином РФ 3 декабря 2018 г. Указанный План мероприятий был уточнен 17 февраля 2020 г. Банком России (№ ПМ-01-59/20) и Минфином РФ (№ 17-04-10/11220). 28 июля 2021 г. Банком России (№ ПМ-01-59/135) и Минфином РФ (№ 12-12-11/ВН-36478) вновь был утвержден План мероприятий («дорожная карта»), но уже по *реализации второго этапа* Стратегии ПФР (на период 2021–2023 годов).

26 декабря 2019 г. были утверждены подготовленные Минфином РФ (№ 17-03-05/102253) и Банком России (№ 01-59/9880) *Методические рекомендации по разработке региональных программ по финансовой грамотности*, применение которых способствовало повышению уровня ФГ, финансовой культуры и благосостояния граждан в регионах страны.

Недостаток финансовых знаний у россиян делает их уязвимыми для финансовых мошенников. Чтобы решить эту проблему, потребителям необходимо иметь базовый уровень осведомленности об обязанностях и возможных рисках, которые они несут при проведении элементарных платежей.

Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития [5].

Финансовое образование определено ОЭСР как «процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [6].

Работы исследователей свидетельствуют, что отличительной чертой разумного с финансовой точки зрения поведения населения является способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, правильно выбирать финансовые продукты и инструменты, а также ориентироваться в ключевых финансовых вопросах. В то же время немаловажной признается также способность дифференцировать различные варианты финансовых решений, строить планы на будущее и осознанно реагировать на происходящие в обществе трансформации. Данные проявления финансового поведения населения находят отражение в формулировке термина «финансовая грамотность» [5].

Возвращаясь к вопросу о реализации национальных мероприятий, региональных и других программ и проектов по ПФГ, отметим, что в Научно-исследовательском финансовом институте (НИФИ) Минфина РФ с декабря 2020 г. функционирует Центр (Дирекция) финансовой грамотности (ЦФГ НИФИ)⁴, ответственный за реализацию национальной программы ПФГ населения, координацию деятельности министерств и ведомств, общественных и коммерческих организаций в рамках Стратегии ПФГ⁵.

ЦФГ НИФИ формирует в установленном порядке публичные доклады (*Публичный доклад ФГБУ НИФИ по проекту «Финансовая грамотность 2.0: вызовы, тренды, лучшие практики финансового просвещения за 2021 г.»* опубликован на официальном сайте НИФИ Минфина РФ⁶) и обзоры лучших практик (*Обзор лучших практик информирования потребителей финансовых услуг федеральными органами исполнительной власти по проблематике финансовой грамотности, включая продвижение ключевых принципов финансово здорового образа жизни*)⁷. Там обобщены ресурсы и результаты деятельности всех официальных участников Стратегии ПФГ, состав которых определен выше.

Согласно вышеупомянутому Публичному докладу, итоги Федерального форума «От финансовой грамотности к финансовой устойчивости: тренды, кейсы, форсайт 2030», состоявшегося в сентябре 2021 г.,

⁴ URL: <https://моифинансы.рф/project/about-us/> (дата обращения: 11.09.2023). URL: <https://моифинансы.рф/project/about-us/komanda/?preview=true> (дата обращения: 11.09.2023). URL: <https://www.nifi.ru/ru/about/structure>; URL: <https://www.nifi.ru/ru/finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 11.09.2023).

⁵ ЦФГ НИФИ Минфина России осуществляет реализацию национальной программы повышения уровня ФГ населения. В его задачи входят: мониторинг и координация реализации Стратегии ПФГ; координация деятельности и поддержка федеральных и региональных методических центров; развитие успешных практик в области финансового образования; организация и проведение образовательно-просветительских мероприятий национального масштаба; развитие цифровой среды для повышения качества сетевого взаимодействия и эффективного продвижения тематики ФГ; работа с общественными и международными организациями; реализация информационной кампании; научно-исследовательская деятельность (См.: URL: <https://www.nifi.ru/ru/about/structure>; URL: <https://www.nifi.ru/ru/finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 11.09.2023)).

⁶ URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/NEWS/2022/Публичный_доклад_21_год_2.pdf и URL: https://beta.nifi.ru/images/FILES/NEWS/2022/Публичный_доклад_21_год_2.pdf

⁷ Лучшие практики информирования потребителей финансовых услуг федеральными органами исполнительной власти по проблематике финансовой грамотности, включая продвижение ключевых принципов финансово здорового образа жизни (ФинЗОЖ). Обзор за 2021 год / НИФИ Минфина России. Центр (Дирекция) финансовой грамотности. URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/NEWS/2022/Обзор_2021.pdf#3003 (дата обращения: 11.09.2023).

позволили выявить лучшие практики реализации программ (и проектов) ПФГ, представленные пятью субъектами РФ: Московской областью, Томской областью, Кемеровской областью – Кузбассом, Ульяновской областью и Красноярским краем⁸.

По итогам 2022 г. ЦФГ НИФИ вместе с участниками Стратегии ПФГ подготовлены и опубликованы два документа.

1. Аналитический доклад о ходе реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» за 2022 год, утвержденный протоколом девятого заседания Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии ПФГ от 27 июня 2023 г. и содержащий:

- «Введение» (с. 2-3);
- «Сводный отчет по Плану мероприятий ("дорожной карте") реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (за период 2021–2023 годов)» (с. 4-48);

- «Приложение 1. Сведения о региональных программах повышения финансовой грамотности населения (иных документов стратегического планирования в сфере финансовой грамотности) и межведомственных координационных органах управления в субъектах Российской Федерации» (с. 56-100);

- «Приложение 2.1. Образовательные, просветительские и информационные мероприятия для целевых групп населения (дошкольники и школьники, студенты профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, взрослое (экономически активное) население, пенсионеры и люди предпенсионного возраста, субъекты малого и среднего предпринимательства, индивидуальные предприниматели и самозанятые граждане)» (с. 101-109);

- «Приложение 2.2. Образовательные, просветительские и информационные мероприятия для целевых групп населения (дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, люди с ограниченными возможностями здоровья, волонтеры финансового просвещения)» (с. 110-113)⁹;

2. Краткая версия Аналитического доклада за 2022 год о ходе реализации Стратегии повышения финансо-

вой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Минфин России и Банк России «Развиваем финансовую культуру»¹⁰.

Следует отметить, что по результатам исследования Аналитического центра НАФИ, который уже более 10 лет измеряет уровень ФГ россиян, используя при этом методологию ОЭСР, на декабрь месяц 2022 г. доля россиян со средним и высоким уровнем грамотности составила 72 %. «Доля россиян, имеющих средний уровень финансовой грамотности, с 2018 года выросла на 11 п.п. (в 2018 г. – 46 %, в 2020 г. – 47 %, в 2022 г. – 57 %). Доля россиян с высоким уровнем финансовой грамотности за четыре года увеличилась на пять п.п. Рост финансовой грамотности россиян в рассматриваемом периоде в первую очередь обеспечивается за счет перетекания из категории низкого уровня в средний. Особенно ярко эта тенденция наблюдается за последние два года, на которые пришлось пандемия коронавируса и изменения социально-экономической конъюнктуры»¹¹.

Как известно, Банк России на постоянной основе проводит оценку уровня финансовой грамотности населения, определяя при этом значение российского индекса ФГ (РИФГ) и его подиндексов. В 2020 г. по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел третий этап замера уровня ФГ населения РФ. Методика определения значения РИФГ была разработана в 2017 г., тогда же проводился *первый этап* замеров. *Второй этап* прошел в 2018 г., а *третий этап* – в 2020 г. Результаты замеров размещены на сайте Банка России¹².

Согласно указанной методике, РИФГ рассчитывается как среднее между значением показателя ОЭСР и показателя российской специфики. Показатель ОЭСР рассчитывается как простая сумма значений по трем компонентам (и это значение используется для сравнения с другими странами) и затем нормируется, чтобы учесть его в расчете российского индекса. Показатель российской специфики рассчитывается как сумма взвешенных компонентов и также нормируется на 100. Итоговый РИФГ находится в диапазоне от 0 до 100 баллов. Индекс включает в себя три субиндекса: субиндекс финансовых знаний (СиФЗ), субиндекс финансового поведения (СиФП) и субиндекс финансо-

⁸ Публичный доклад ФГБУ НИФИ по проекту «Финансовая грамотность 2.0: вызовы, тренды, лучшие практики финансового просвещения за 2021 год. URL: https://beta.nifi.ru/images/FILES/NEWS/2022/Публичный_доклад_21_год_2.pdf

⁹ URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/Reports/Аналит_Доклад_ФГ_2022.pdf

¹⁰ Структура рассматриваемого документа такова: «Введение» о важности финансовой культуры и динамике ключевых показателей финансовой грамотности (с. 2-3), «Образование» об учебных материалах, олимпиадах и конкурсах (с. 4-7), «Просвещение» о всероссийском охвате (сайтах и соцсетях), креативном контенте, инициативах в просвещении, проектах национального масштаба (с. 8-12), «Профессионалам финансового образования» (с. 13-14), «Волонтерское движение и общественные инициативы» (ВДиОИ) о ВДиОИ, масштабировании и поддержке частных и общественных инициатив, направленных на ПФГ различных целевых групп населения (с. 15-18). URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/Docs/Analit.doklad_korotkaya_versiya.pdf

¹¹ 72 % россиян имеют средний или высокий уровень финансовой грамотности / Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-imeyut-sredniy-ili-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti/?ysclid=Invtt7yedw453104208> (дата обращения: 17.09.2023).

¹² Измерение уровня финансовой грамотности: третий этап / Официальный сайт Банка России / Аналитика. Защита прав потребителей финансовых услуг. Финансовая грамотность. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 11.09.2023).

вых установок (СифУ), рассчитанных по тем же принципам, что и итоговый РИФГ.

Результаты определения уровня ФГ по трем этапам отражены в табл. 1.

В 2022 г. ФОМ по заказу Банка России провел четвертое исследование (реализация 4-го этапа) основных показателей ФГ населения. Опрос проводился среди взрослых людей и молодежи в возрасте от 14 до 22 лет. В нем приняли участие более 4 тыс. чел. из 207 городов и сел большинства субъектов РФ. В отличие от трех предыдущих этапов, в рамках 4-го этапа оценивались показатели инвестиционной и цифровой ФГ граждан. Как отмечено в результатах исследования Банка России, размещенных на его официальном сайте, «в целом за 2020–2022 годы повысился уровень финансовых знаний (понимание сути процентов и инфляции, информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг). Заметный рост – у индикаторов, которые характеризуют грамот-

ное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений и др.) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения). На фоне вызовов, с которыми столкнулась экономика в 2022 г., финансовое поведение граждан стало более осознанным: увеличилось число людей, которые самостоятельно принимают решения, связанные с деньгами, сравнивают разные варианты при выборе финансовых услуг, ответственно относятся к выплатам по кредитам. Стабильными остались в 2022 г. показатели *достаточности доходов для покрытия расходов и наличия финансовой подушки безопасности*. Однако исследование показало *снижение установок на накопление сбережений* – в условиях неопределенности гражданам стало труднее планировать свое будущее»¹³. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности по всем четырем этапам исследования проиллюстрирована в таблице 2.

Таблица 1

Результаты определения уровня финансовой грамотности по трем этапам, баллы*

Год	СиФЗ	СиФП	СиФУ	Значение итогового РИФГ
2017	54	50	52	52
2018	53	52	53	53
2020	54	54	52	54

*Источник: URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 21.09.2023).

Таблица 2

Динамика ключевых показателей финансовой грамотности по всем четырем этапам, % от количества опрошенных*

Показатели	2017 1-й этап	2018 2-й этап	2020 3-й этап	2022 4-й этап
Финансовые знания				
Умеют рассчитывать простой процент	31	30	29	30
Понимают суть ссудного процента	68	74	76	75
Понимают суть инфляции	78	81	79	81
Понимают принцип диверсификации	63	69	69	68
Понимают, что чем выше доходность, тем выше риск	53	52	51	51
Осведомлены об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке	38	39	50	51
Финансовое поведение				
Делали сбережения за последний год	47	47	48	45
Хватает доходов на покрытие расходов	54	56	61	62
Сравнивают условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе услуг	23	21	23	27
Принимают самостоятельные решения о своих финансах	38	40	44	51
Располагают запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций (на месяц и более)	37	40	47	47
Финансовые установки				
Считают, что важно заботиться о завтрашнем дне	53	56	56	50
Осознают обязательность платежей по кредитам	65	68	67	69

*Источник: URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения: 11.09.2023).

¹³ См. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения: 11.09.2023).

Что касается результатов опроса по инвестиционной и цифровой ФГ, то по этой тематике граждане продемонстрировали достаточно низкий уровень финансовых знаний. «Так, 36 % опрошенных вообще не знают, что такое фондовый рынок. Уровень знаний относительно инвестирования и его особенностей недостаточен даже среди инвесторов. Менее половины инвесторов (44 %) понимают отличие инвестирования от банковских вкладов. Многие инвесторы, особенно среди молодежи, имеют ошибочные представления относительно инвестирования: среди инвесторов в возрасте до 22 лет 30 % не понимают принципа диверсификации, 18 % считают, что если стоимость акций росла в прошлом, то она будет расти и в будущем». На сайте Банка России представлена обширная информация о результатах опроса по инвестиционной и цифровой ФГ¹⁴.

На первый взгляд может показаться, что исследования Банка России не имеют отношение к оценке влияния ФГ на обеспечение бюджетной устойчивости и эффективности управления государственными и муниципальными финансами. Однако это не так. Исследования показали, что регионы, обладающие достаточно высоким уровнем эффективности управления государственными и муниципальными финансами, а значит и бюджетной устойчивостью (1-я и 2-я ступени качества), демонстрируют хорошую динамику повышения уровня финансовой грамотности.

Следует отметить, что в письме Минфина РФ от 14 октября 2022 г. № 06-06-09/99597 «Результаты оценки качества управления региональными финансами за 2021 год» было отмечено, что в пяти субъектах РФ отсутствуют утвержденные в установленном порядке Программы повышения уровня финансовой грамотности населения, а наличие такой программы и эффективная ее реализация является одним из критериев оценки качества управления региональными финансами, указанных в Приказе Минфина России от 3 декабря 2010 г. № 552 (ред. от 01.08.2022) «О Порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами». В данном приказе предписано «Департаменту бюджетной политики в отраслях социальной сферы и науки ежегодно до 15 апреля текущего финансового года представлять в Департамент межбюджетных отношений информацию об утверждении субъектами РФ государственных программ или структурных элементов государственных программ (региональных программ)

повышения уровня финансовой грамотности населения, а также информацию о количестве профессиональных образовательных организаций и общеобразовательных организаций, осуществляющих деятельность на территории субъектов РФ, в том числе организаций, обеспечивших включение элементов финансовой грамотности в соответствующие образовательные программы».

По результатам проведенной Минфином РФ оценки качества управления региональными финансами субъектам РФ присваиваются: I степень – высокое качество управления региональными финансами (УРФ) – высший уровень качества; II степень – надлежащее качество УРФ и III степень – низкое качество УРФ.

Результаты оценки качества управления региональными финансами субъектами РФ, входящими в Сибирский федеральный округ (СФО), за 2019–2021 годы приведены в таблице 3.

Как видим, по результатам 2022 г. *Алтайский край* по-прежнему занимает ведущее место в СФО, характеризующее высший уровень качества управления государственными (региональными) финансами. К последней группе субъектов РФ, имеющих самую низкую степень качества УРФ (III степень), отнесены *Республика Хакасия, Республика Тыва, Омская область и Томская область*.

В приказе Минфина РФ № 552 (в ред. от 01.08.2022) в состав индикаторов качества управления региональными финансами в субъектах РФ *входят индикаторы, характеризующие:*

– *наличие утвержденной государственной региональной программы повышения уровня ФГ населения;*

– *долю профессиональных образовательных организаций, осуществляющих деятельность на территории субъекта РФ, которые обеспечили включение элементов ФГ в образовательные программы СПО;*

– *долю общеобразовательных организаций, осуществляющих деятельность на территории субъекта РФ, которые обеспечили включение элементов ФГ в образовательные программы начального общего образования, основного общего образования и среднего общего образования;*

– *открытость бюджетных данных и др.*

В таблице 4 отражены результаты Рейтинга субъектов РФ, входящих в Сибирский федеральный округ, по уровню открытости бюджетных данных в 2022 году.

¹⁴ Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап / Официальный сайт Банка России (публикация от 13.03.2023). URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения: 21.04.2023).

Таблица 3

**Результаты оценки качества управления региональными финансами
в отношении регионов Сибирского федерального округа за 2019-2022 гг.**

Субъект РФ (регион)	2019 ¹⁵	2020 ¹⁶	2021 ¹⁷	2022 ¹⁸
Республика Алтай	II степень	II степень	II степень	I степень
Республика Тыва	III степень	II степень	III степень	III степень _{2,3}
Республика Хакасия	III степень	III степень	III степень	III степень ₂
Красноярский край	II степень	II степень	II степень	II степень
Алтайский край	I степень	I степень	I степень	I степень
Иркутская область	II степень	II степень	II степень	II степень
Кемеровская область – Кузбасс	III степень	II степень	II степень	II степень
Новосибирская область	II степень	I степень	I степень	II степень
Омская область	II степень	II степень	II степень	III степень ₂
Томская область	III степень	III степень	III степень	III степень _{2,4}

Примечание:

1 – регионы, имеющие в 2022 г. нарушения бюджетного законодательства РФ, не влекущие отнесение к III степени качества (нарушены условия соглашений по предоставлению бюджетных кредитов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ (в части целевых показателей и (или) иных условий соглашений)).

2 – регионы, нарушившие в 2022 г. условия соглашений по предоставлению бюджетных кредитов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации (в части целевых показателей и (или) иных условий соглашений).

3 – регионы, нарушившие в 2022 г. условия соглашений, заключаемых Минфином России с субъектами РФ, получающими дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности

4 – регионы, имеющие в 2022 г. нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации, влекущие отнесение к III степени качества

Таблица 4

**Результаты Рейтинга субъектов Российской Федерации, входящих в Сибирский
федеральный округ, по уровню открытости бюджетных данных в 2022 году**

Наименование субъекта РФ	2022 г. (баллы)
<i>Группа А: очень высокий уровень открытости бюджетных данных (80 % и более от максимально возможного количества баллов)</i>	
Омская область (15 место)	138,0
Красноярский край (17 место)	137,0
Новосибирская область (27 место)	126,0
Кемеровская область – Кузбасс (33 место)	122,5
<i>Группа В: высокий уровень открытости бюджетных данных (60–79,9 % от максимально возможного количества баллов)</i>	
Иркутская область (35 место)	118,0
Алтайский край (37 место)	116,0
Томская область (43 место)	110,5
Республика Алтай (45 место)	110,0
<i>Группа С: средний уровень открытости бюджетных данных (40–59,9 % от максимально возможного количества баллов)</i>	
Республика Хакасия (66 место)	82,0
<i>Группа D: низкий уровень открытости бюджетных данных (20–39,9 % от максимально возможного количества баллов)</i>	
Республика Тыва	37,5

Примечание: максимально возможное количество баллов равно 151.

¹⁵ Результаты оценки качества управления региональными финансами за 2019 год. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=131369-rezultaty_otsenki_kachestva_upravleniya_regionalnymi_finansamiza_2019_god&ysclid=lnyqovaie261124881 (дата обращения: 21.04.2023).

¹⁶ Результаты оценки качества управления региональными финансами за 2020 год. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/monitoring_results/monitoring_finance/?id_65=134533-rezultaty_otsenki_kachestva_upravleniya_regionalnymi_finansami_za_2020_god&ysclid=lnyqmbraie151557417 (дата обращения: 21.04.2023).

¹⁷ Результаты оценки качества управления региональными финансами за 2021 год. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/monitoring_results/monitoring_finance/?id_65=300380-rezultaty_otsenki_kachestva_upravleniya_regionalnymi_finansami_za_2021_god&ysclid=lnyqhgege6953112496 (дата обращения: 21.04.2023).

¹⁸ Результаты оценки качества управления региональными финансами за 2022 год. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/Reyting_2022.pdf

Сравнивая данные о рассмотренных субъектах РФ, приведенные в таблицах 3 и 4, можно сделать вывод о том, что уровень корреляции между рассмотренными данными весьма низок.

Следует подчеркнуть, что в период с ноября 2022 г. до июня 2023 г. активизировалась работа государственных органов и участников Стратегии ПФГ, в том числе Минфина и Банка России, по развитию механизма ПФГ населения страны.

Так, 30 ноября 2022 г. Минфином России была утверждена *Концепция повышения финансовой и бюджетной грамотности населения посредством реализации практик инициативного бюджетирования*¹⁹ (далее – Концепция ПФГ/ИБ).

Во вводной ее части даны определения, некоторые из которых являются новыми и/или уточненными для целей применения в Концепция ПФГ/ИБ. Это касается определения следующих понятий:

– *бюджетной грамотности*²⁰ (БГ), представляющей собой «умение читать, расшифровывать и понимать государственные бюджеты для стимулирования и укрепления конструктивного гражданского участия в процессе составления бюджета»;

– *инициативного бюджетирования (ИБ)*, трактуемого как «общее название, используемое для обозначения совокупности практик вовлечения граждан в бюджетный процесс Российской Федерации, объединенных идеологий гражданского участия, а также сфера государственного и муниципального регулирования участия населения в определении и выборе проектов, финансируемых за счет средств соответствующих бюджетов, и последующем контроле за реализацией отобранных проектов со стороны граждан»;

– *единой рамки компетенций по финансовой грамотности (ЕРКФГ)*, представляющей собой «методологический документ, объединяющий в себе рамку компетенций по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста и рамку компетенций по финансовой грамотности для взрослого населения, что позволяет обеспечить системный подход к решению задачи повышения финансовой грамотности населения и предоставляет возможность адаптировать и развивать различные инструменты (основные образовательные программы, программы дополнительного образования и т.п.) с учетом достигнутого уровня финансовой грамотности различных возрастных групп населения, обеспечивая при этом ранжирование образовательных результатов в зависимости от доступности (ментальной и фи-

зической) тех или иных финансовых услуг и понятий для людей разного возраста».

Концепция ПФГ/ИБ состоит из *семи разделов*. *Первый раздел* посвящен актуальности повышения финансовой и бюджетной грамотности (ПФиБГН) на основе реализации практик ИБ. *Второй раздел* обобщает информацию о цели (состоит в разработке направлений деятельности, обеспечивающих, с одной стороны, ПФиБГ участников практик ИБ, а с другой, наращивание эффективности ИБ за счет роста грамотности участников, а также формирование моделей проведения обучения основам ФиБГ в рамках реализации практик ИБ), задачах, предмете регулирования Концепции ПФГ/ИБ посредством реализации практик ИБ и принципах ее реализации (в качестве принципов заявлены: принцип конвергентной идейной направленности, принцип единой аудитории, принцип комплементарности, принцип содержательного сопряжения, принцип сопряженного сопряжения). *Третий раздел* характеризует содержание образования (просвещения) по ПФиБГН посредством ИБ. *Четвертый раздел* содержит общие требования к программам ПФиБГН посредством реализации практик ИБ. *Пятый раздел* посвящен вопросам формирования и использования научно-методического обеспечения ПФиБГН посредством реализации практик ИБ (речь идет о НИР, методических материалах, формировании межведомственных рабочих групп и учебно-методических объединений). *Шестой раздел* характеризует управленческую деятельность по ПФиБГН посредством реализации практик ИБ, то есть формирование в целях ПФиБГН системы управления, предусматривающей наличие нормативно-правового, организационного, программно-методического, кадрового и финансового обеспечения (указанным обеспечивающим подсистемам дана характеристика). *Седьмой раздел* представлен рекомендациями по реализации Концепция ПФГ/ИБ.

Авторы настоящей работы при проведении многочисленных исследований в области развития инициативного бюджетирования в разных субъектах РФ постоянно убеждались в том, что чем выше в регионе уровень финансовой грамотности, тем более эффективно внедряются проекты инициативного бюджетирования [8-10].

В самом конце 2022 г. была утверждена *Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года*²¹ (далее – Стратегия РФР2030), содержащая существенные положения для ПФГ и финансовой культуры населения в период до 2030 года. Рассмотрим основные из них.

¹⁹ См. текст Концепции повышения финансовой и бюджетной грамотности населения посредством реализации практик инициативного бюджетирования. URL: <https://app-dev.моифинансы.рф/storage/49501/34d2668185fac52411346efb45611008.pdf>

²⁰ Следует отметить, что 1 марта 2017 г. на заседании Рабочей группы Минфина России по развитию проекта «Бюджет для граждан» была одобрена *Концепция развития бюджетной грамотности в Российской Федерации* (URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/NEWS/project_koncepciya_BG.pdf), а 20 апреля того же года она была утверждена на заседании Экспертного совета по бюджетной грамотности. Опыт реализации совместного проекта Минфина России и Всемирного банка по повышению бюджетной грамотности для старшеклассников описан в статье профессора Российского государственного гуманитарного университета В. А. Алексунина [7], а также проиллюстрирован на сайте НИФИ Минфина РФ. URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/NEWS/20415_rycova_buget/buget_rykova.pdf

²¹ Утв. распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-п.

В Стратегии РФР2030 поставлена задача обеспечения доступа граждан и бизнеса к инструментам российского финансового рынка, соответствующим их личным и деловым потребностям, в том числе с учетом уровня доходов и ФГ. В качестве одной из ключевых целей развития российского финансового рынка заявлено повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка и ПФГ посредством предоставления населению доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах.

Одним из принципов осуществления государственной политики по развитию финансового рынка, проводимой Правительством РФ и Банком России совместно, является *создание системы непрерывного информирования населения по вопросам ФГ и способам защиты прав потребителей финансовых услуг*, позволяющей гражданам принимать грамотные финансовые решения, осуществлять осознанный выбор финансовых продуктов и услуг.

В части условий и долгосрочных приоритетов развития российского финансового рынка Правительство РФ, Банк России, субъекты РФ и муниципальные образования, федеральные методические центры ПФГ населения во взаимодействии с заинтересованными организациями продолжают образовательно-просветительскую и информационную работу, направленную на создание системы и инфраструктуры непрерывного образования и просвещения населения в сфере ФГ. Будет проводиться работа по восстановлению и повышению доверия частных инвесторов к рынку капитала в целом, чему в том числе будет способствовать поэтапное решение проблемы заблокированных активов, будут приниматься меры по дальнейшему повышению финансовой и инвестиционной грамотности, повышению осведомленности граждан о возможностях вложений в российскую экономику с помощью инструментов рынка капитала. Кроме того, рынок капитала должен предлагать гражданам соответствующие их жизненным планам и потребностям продукты.

Повышение финансовой грамотности как фактор финансового благосостояния и финансовой защищенности граждан сохранит свою значимость в ближайшее десятилетие, учитывая, что массовое формирование необходимых знаний и навыков занимает длительное время при необходимости их постоянной адаптации в быстро меняющихся реалиях. Важной задачей является формирование к 2030 году у граждан ключевых элементов финансовой культуры, способствующих финансовому благополучию человека, семьи и общества. Координация этой работы будет происходить в рамках соответствующих документов стратегического планирования.

Особое внимание будет уделено продвижению через государственные и частные образовательные программы финансовой, инвестиционной, цифровой и киберграмотности. Дальнейшая интеграция ФГ в образовательный процесс будет сфокусирована на использовании новейших технологий и современных методик преподавания на всех уровнях образования. Таргетированная работа с различными категориями граждан продолжится с акцентом на социально незащищенные категории.

Важной задачей в сфере повышения финансовой доступности является создание линейки специальных финансовых продуктов и инструментов, ориентированных в том числе на удовлетворение потребностей граждан с невысокими доходами, ограниченных в возможности приобретения продуктов и услуг финансового рынка. Это будет способствовать уменьшению их затрат и, как следствие, снижению неравномерности распределения доходов. Решение указанной задачи будет сопровождаться работой по повышению уровня финансовой и цифровой грамотности указанной социальной группы, дестимулированию роста кредитной нагрузки, формированию ответственного финансового поведения.

Отдельное внимание планируется уделить координации процессов ПФГ на региональном уровне с учетом территориальных, социально-экономических и иных особенностей субъектов РФ.

12 января 2023 г. Минфином и Банком России и был утвержден новый *План мероприятий («дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 год*²², предусматривающий проведение в 2023 г. большого количества мероприятий.

Наиболее значимыми из мероприятий указанного Плана, по мнению авторов настоящей работы, являются следующие:

- актуализация Единой рамки компетенций в области ФГ, в т.ч. инвестиционной, налоговой, пенсионной, бюджетной грамотности, а также инвестиционного бюджетирования, цифровой ФГ и финансовой киберграмотности, ФГ для предпринимателей, для обучающихся всех уровней образования и взрослого населения;
- разработка сквозной рамки индикаторов достижения компетенции (дескрипторов компетенции), определение принципов и правил их измерения; разработка Методических рекомендаций (МР) для общего образования (ОО), среднего профессионального образования (СПО) и высшего образования (ВО) по актуализации индикаторов достижения компетенции (дескрипторов компетенции) в области ФГ (согласно данным Минпросвещения и Минобрнауки РФ, сквозная рамка индикаторов достижения компетенции в области ФГ для ОО, СПО и ВО утверждена, принципы и правила измерения указанных индикаторов достижения компетенции разработаны и утверждены в установленном порядке, подготовленные МР по использованию индикаторов достижения компетенции в области ФГ направлены в органы управления образованием субъектов РФ и в образовательные организации);
- включение в федеральные основные общеобразовательные программы (далее – ФООП) общего образования содержания и требований к результатам обучения, обеспечивающих формирование компетенции в области ФГ;
- включение компетенции в области финансовой грамотности в ФГОС СПО (по всем специальностям); разработка и актуализация примерных основных образовательных программ (далее – ПООП) СПО, обеспечивающих формирование компетенции в области ФГ;

²² Новый План мероприятий («дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы утвержден Банком России (№ ПМ-01-59/4) и Минфином России (№ 12-12-11/ВН-707) 12 января 2023 г.

– разработка, актуализация и применение МР о возможностях внедрения компетенций ФГ в образовательные программы образовательных организаций ВО рабочих дисциплин / модулей ВО и способов формирования соответствующих универсальных компетенций, включающих набор лучших образовательных практик в сфере ФГ;

– подготовка и направление в образовательные организации, осуществляющие обучение по дополнительным профессиональным программам, предложений по актуализации действующих программ дополнительного образования (ДО) для различных целевых групп населения (в т.ч. в рамках реализации национальных и федеральных проектов, государственных программ и иных документов стратегического планирования), а также внедрению модульных программ ДО по направлению «Финансовая грамотность»;

– контроль качества образования в области ФГ в системе ОО, СПО и ВО (в этих целях разработаны типовые контрольно-измерительные материалы (КИМ) для промежуточной оценки знаний в области ФГ у обучающихся в системе ОО, СПО и ВО, подготовлены МР по их применению, обеспечено внедрение КИМ в форматы промежуточной оценки знаний обучающихся; типовые КИМ согласованы Росособразом и направлены Минпросвещения РФ в органы управления образованием субъектов РФ);

– организация мониторинга внедрения в образовательных организациях, осуществляющих деятельность на территории субъектов РФ, образовательных программ в области ФГ на всех уровнях системы образования (по итогам 2023/2024 учебного года будет проведен мониторинг внедрения в образовательных организациях, осуществляющих деятельность на территории субъектов РФ, образовательных программ в области финансовой грамотности на всех уровнях системы образования).

Основными участниками Стратегии ПФГ – Минфином и Банком России в 2023 г. принято множество документов для реализации своих основных функций и многие из них содержат целевые установки для развития механизма ПФГ населения страны.

Так, 17 апреля 2023 г. была утверждена Публичная декларация целей и задач Минфина России на 2023 год. В ней сформулировано шесть целей²³,

пятая именуется «Формирование долгосрочных финансовых ресурсов для развития и обеспечения стабильности финансового рынка». Достижение данной цели, как и всех других, заявленных в Публичной декларации, способствует достижению национальных целей развития в Российской Федерации, в том числе в сфере экономики, в области повышения реальных доходов граждан и улучшения их жилищных условий. В разделе «Текущее положение и перспективное решение» в части совершенствования и развития регулирования финансового рынка в целях роста сбережений и инвестиций граждан, а также повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг в 2023 г. планируется «создание стимулов для формирования гражданами долгосрочных сбережений; внедрение мер по защите пользователей финансовых услуг; развитие системы страхования вкладов; *повышение уровня ФГ граждан (поддержка региональных программ, мониторинг финансовой культуры граждан, стратегическое планирование в сфере ФГ до 2030 года)*».

Напомним еще один документ Минфина РФ – это План Министерства финансов Российской Федерации по реализации Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти на 2023 год²⁴, содержащий 10 разделов, большая часть которых имеет косвенное отношение к решению проблем, связанных с ПФГ. Но содержание 10-го раздела – «Иные механизмы (инструменты) открытости» – имеет прямое отношение к теме исследования, особенно это касается следующих мероприятий: 10.10 – «Рассылка запроса Минфина России в финансовые органы субъектов Российской Федерации о предоставлении информации в целях формирования Доклада о лучших практиках реализации инициативных проектов в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях»; 10.16 – «Подготовка Доклада о лучших практиках реализации инициативных проектов в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях» (мероприятия 10.10 и 10.16 имеют прямое отношение к инициативному бюджету-

²³ Публичная декларация целей и задач Минфина России на 2023 год / Официальный сайт Минфина России. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=301759&ysclid=Invvgq01n2629401495 (дата обращения: 14.09.2023).

²⁴ Утв. Министром финансов РФ А. Г. Силуановым 20 декабря 2022 г. Сама Концепция открытости федеральных органов исполнительной власти (далее – Концепция открытости) была утв. распоряжением Правительства РФ от 30 января 2014 г. № 93-р. Она разработана в целях: повышения прозрачности и подотчетности государственного управления (ГУ) и удовлетворенности граждан качеством ГУ; расширения возможностей непосредственного участия гражданского общества в процессах разработки и экспертизы решений, принимаемых федеральными органами исполнительной власти (ФОИВ); качественного изменения уровня информационной открытости ФОИВ; развития механизмов общественного контроля за деятельностью ФОИВ. Концепция направлена на повышение эффективности и результативности приоритетных мероприятий по совершенствованию системы ГУ, определенных Указом Президента РФ от 7 мая 2012 г. № 601 «Об основных направлениях совершенствования системы государственного управления» и Основными направлениями деятельности Правительства РФ на период до 2018 г., утвержденными Председателем Правительства РФ 31 января 2013 г. Концепция закрепляет основные принципы открытости ФОИВ, задачи и механизмы (инструменты) их реализации и содержит систему стратегических ориентиров в области обеспечения открытости и прозрачности ГУ, подотчетности и подконтрольности власти гражданскому обществу и формирования эффективного диалога ФОИВ с гражданами, общественными объединениями и предпринимательским сообществом. Концепция открытости призвана стать основой системного подхода к повышению уровня открытости ФОИВ, включающего в том числе создание методологической основы для допущения и совершенствования действующей правовой базы.

рованию, инструменту реализации финансовых отношений в области формирования и представления инициативных проектов со стороны граждан, иных заинтересованных лиц и уплаты последними инициативных платежей²⁵); 10.17 – «Составление ежегодного рейтинга субъектов Российской Федерации по уровню открытости бюджетных данных»; 10.18 – «Подготовка брошюры "Бюджет для граждан" к федеральному закону "О федеральном бюджете на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов».

Еще одним значимым документом, разрабатываемым главными участниками Стратегии ПФГ в 2023 г. во исполнение поручения Первого заместителя Председателя Правительства РФ, Председателя Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции А. Р. Белоусова от 15 мая 2023 г. № 2041-П13-АБ, является Проект распоряжения Правительства РФ об утверждении *Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года* (далее – проект Стратегии ПФГФК2030). Проект размещен на сайте Минфина России 4 августа 2023 г.²⁶.

При формировании Стратегии ПФГФК2030 в разделе I – «Общие положения» – были учтены положения не только Стратегии ПФГ (до 2023 г.) и других стратегических документов, но и положения такого малоизученного документа, как «Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года»²⁷, которые были заявлены в известном Указе Президента РФ № 474²⁸, утвердившего «следующие национальные цели развития Российской Федерации на период до 2030 года:

- а) сохранение населения, здоровье и благополучие людей;
- б) возможности для самореализации и развития талантов;
- в) комфортная и безопасная среда для жизни;
- г) достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство;
- д) цифровая трансформация».

В Едином плане по достижению национальных целей развития страны, в части реализации цели «достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство», обращается внимание на «развитие финансовых рынков путем стимулирования частных инвестиций, усиления защиты прав и интересов инвесторов, повышения инвестиционной и финансовой грамотности граждан, предоставления им

упрощенного доступа к инвестиционным продуктам и финансовым инструментам» (п. 4.1.б), а также на то, что Стратегия ПФГ должна быть ориентирована на «повышение инвестиционной грамотности и создание культуры долгосрочного инвестирования граждан». В указанном разделе Стратегии РФР2030 определены такие новые понятия, как *финансовая киберграмотность*, представляющая собой «основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми и платежными технологиями» и *финансовая кибербезопасность*, определенная как «совокупность методов и практик защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых и платежных технологий».

В разделе II – «Общее состояние финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации» – подведены итоги реализации Стратегии ПФГ (до 2023 г.), в том числе в части: утверждения Единой рамка компетенций по финансовой грамотности, объединяющей в себе компетенции по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста и для взрослых граждан; участия в мероприятиях Стратегии ПФГ более 60 млн граждан; реализации в 85 субъектах РФ региональных программ ПФГ; функционирования в 53 субъектах РФ региональных центров ФГ; реализации в 76 субъектах РФ практик инициативного бюджетирования (ИБ), благодаря которым граждане вовлекаются в процесс выдвижения, обсуждения, принятия и реализации решений в бюджетной сфере; функционированию в 14 субъектов РФ ресурсных центров волонтеров финансового просвещения и т.д.

Приводятся результаты исследования, проведенного в 2022 году по заказу Банка России, которые свидетельствуют о том, что уровень ФГ граждан страны в целом вырос.

Отмечается, что Стратегия ПФГ (2017–2023) «позволила заложить устойчивый фундамент для дальнейшего повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры (ФК) граждан. Сформирована система управления программами повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях в их взаимосвязи, внедрены эффективные инструменты продвижения финансовой грамотности в рамках системы образования, создана базовая архитектура работы со взрослыми гражданами через информационно-просветительские мероприятия. Это позволяет ставить более сложные задачи на горизонт до 2030 года, связанные с формированием финансовой культуры и финансово грамотного поведения».

В разделе III – «Цели и задачи Стратегии» – в качестве цели заявлено «формирование к 2030 году большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих

²⁵ Нормативно-правовая база для использования таких категорий, как «инициативный проект», «инициативный платеж», «инициативное бюджетирование» создана, благодаря внесению изменений и дополнений в Федеральный закон от 6 октября 2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (статьи 25.1, 26, 26.1, 27, 27.1, 29, 31, 46, 56.1), Бюджетный кодекс РФ (статьи 14 и 21), постановление Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»; введения в действие распоряжения Правительства РФ от 31 января 2019 г. № 117-р «Об утверждении Концепции повышения эффективности бюджетных расходов в 2019–2024 годах» и др.

²⁶ См. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=303565&ysclid=lo05bl1v4d373542878 (дата обращения: 21.08.2023).

²⁷ Утв. распоряжением Правительства РФ от 1 октября 2021 г. № 2765-р (действ. в ред. от 24.12.2021).

²⁸ Речь идет об Указе Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение опыта принятия финансовых решений, развитие финансового рынка и общественных институтов, а также через обеспечение надежности функционирования финансовой системы».

Отмечено, что ФГ и ФК в равной мере важны для «правильного поведения граждан в сфере общественных финансов. В целях лучшего понимания гражданами важности роли общественных финансов в их жизни и своих возможностей принимать участие в бюджетном процессе необходимо акцентировать внимание в первую очередь на воспитании гражданской ответственности, укреплении доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления, на существующих инструментах участия граждан в бюджетном процессе и общественного контроля за эффективным использованием бюджетных средств».

Подчеркивается согласованность заявленной цели и поставленных в Стратегии ПФГ и ФК 2030 основных задач с целями и задачами Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года (рассмотрены выше).

Полный состав задач, указанных в Стратегии ПФГ и ФК 2030, представлен следующим перечнем:

- продвижение ценностей и установок ФК среди взрослых экономически активных граждан в целях выработки разумных поведенческих практик;
- сохранение и развитие накопленного опыта в рамках системы образования по ПФГ детей и молодежи, дополнение образовательных программ элементами ФК;
- использование различных каналов коммуникаций по актуальным вопросам ФГ и ФК в целях формирования и закрепления навыков осознанного финансового поведения граждан;
- ведение целевой информационно-просветительской деятельности в отношении отдельных групп граждан;
- расширение положительного опыта использования гражданами финансовых продуктов и услуг, сопровождаемое экспертизой со стороны государства и гражданского общества качества и потребительской ценности предлагаемых на рынке финансовых продуктов и услуг;
- формирование доверительного отношения граждан к финансовым институтам;
- обеспечение финансовой безопасности путем формирования у граждан правильных навыков, установок и поведенческих практик для защиты от возможных рисков в финансовой сфере, эффективного противодействия мошенничеству;
- обеспечение подготовки кадров в сфере ФГ;
- обеспечение регулярного мониторинга состояния ФГ и ФК в Российской Федерации, в том числе в разрезе субъектов РФ;
- обеспечение открытости (прозрачности) бюджетов бюджетной системы РФ для осуществления контроля за эффективным использованием бюджетных средств в целях воспитания гражданской ответственности и укреп-

ления доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления.

Раздел IV – «Ожидаемые результаты реализации Стратегии, ключевые характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры», раздел V – «Основные направления реализации Стратегии» (имеющий такие подразделы, как «Информационно-просветительская деятельность», «Образовательная деятельность», «Подготовка кадров в сфере финансовой грамотности», «Взаимодействие с финансовыми организациями», «Взаимодействие с бизнесом», «Взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями», «Развитие международного сотрудничества», «Поддержка гражданских инициатив и обеспечение открытости бюджетной информации») и раздел VI – «Механизмы реализации, индикаторы (показатели), мониторинг и риски реализации Стратегии» – представляют несомненный интерес, но, по мнению авторов настоящей работы, именно в указанные разделы будут внесены существенные изменения и дополнения.

По мнению авторов настоящей работы, Проект Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года и Концепция повышения финансовой и бюджетной грамотности населения посредством реализации практик инициативного бюджетирования, утвержденная Минфином России в конце 2022 г., должны быть согласованы между собой. Только в этом случае можно будет добиться того, чтобы повышение финансовой (бюджетной) грамотности и финансовой культуры оказало существенное влияние на улучшение состояния личных и общественных финансов, обеспечение бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами, развития национального финансового рынка, в том числе за счет расширения долгосрочных инвестиций граждан в российскую экономику.

Разработчики рассматриваемого Проекта Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года через сайт, где она размещена²⁹, обратились к профессиональному сообществу с просьбой направить предложения к размещенному Проекту, и уже обобщили результаты предложений, представив их в табличной форме³⁰. Так что у заинтересованных лиц (особенно тех из них, которые либо несут ответственность за реализацию региональных (муниципальных) программ и проектов, либо отвечают за рассматриваемое направление в вузах, учреждениях СПО, других образовательных организациях) есть шанс поучаствовать в таком важном для страны и каждого человека направлении деятельности как повышение финансовой грамотности, которая, как доказано в настоящей работе, является существенным фактором не только обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами и развития финансового рынка, но и фактором повышения благосостояния граждан.

²⁹ См. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=303565&ysclid=lo05bl1v4d373542878 (дата обращения: 21.08.2023).

³⁰ См. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/Tablitsa_rassmotreniya_predlozheniy.pdf

Литература

1. Введение основ финансовой грамотности в образовательную деятельность дошкольной образовательной организации: Методические рекомендации / Автор-сост. О. В. Морозова. – Мурманск: ГАУДПО МО «Институт развития образования», 2020. – 50 с.
2. Жиган Л. А., Камнева Е. В., Полевая М. В., Дзаппала С. Становление сегмента предпенсионеров на рынке труда: финансовый и управленческий аспекты // Финансы: теория и практика. 2022. № 6 (26). С. 253–270. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-6-253-270.
3. Фролова Е. В., Матвеева В. Д. Развитие финансовой грамотности молодежи в современных российских условиях // Проблемы современного образования. 2021. № 3. С. 118–129. DOI: 10.31862/2218-8711-2021-3-118-129.
4. Повышение финансовой грамотности населения как целевая установка проекта: международный и российский опыт: монография / О. Б. Дорджиева, Н. Б. Берикова, Е. О. Учурова и др. – Элиста: Изд-во Калм. ун-та, 2018. – 212 с.
5. 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, 25 декабря 2020 г.). – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИНХ", 2021. С. 95–03.

6. Кулик Е. С., Чemezova Ю. Э. Выявление проблемных зон в вопросе исследования финансовой грамотности // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. 2015. № 21. С. 167–173.

7. Алексунин В. А., Сидорова В. Д. Задачи российского образования по повышению уровня бюджетной грамотности населения // Тенденции развития науки и образования. 2018. № 35-1. С. 5–8.

8. Фадейкина Н. В. Инициативное бюджетирование как инструмент системы общественных финансов // Сибирская финансовая школа. 2020. № 1 (137). С. 52–57.

9. Фадейкина Н. В., Морозова О. В., Синкина А. А., Баранова И. В., Владимирова Т. А., Надеждина С. Д. Развитие инициативного бюджетирования как инструмента общественных финансов: монография. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2021. – 420 с.

10. Фадейкина Н. В., Морозова О. В. Развитие инициативного бюджетирования в Сибирском федеральном округе: опыт и перспективы // Сибирская финансовая школа. 2022. № 3 (147). С. 132–148.

Сведения об авторах

Фадейкина Наталья Васильевна – д-р экон. наук, профессор, Заслуженный деятель науки и Заслуженный экономист Новосибирской области, главный редактор журнала «Сибирская финансовая школа», профессор кафедры общественных финансов ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления», Новосибирск, Россия.
ORCID: 0000-0002-5864-9668
E-mail: fadeikinav@yandex.ru

Фадейкин Георгий Алексеевич – кандидат экономических наук, доцент, финансовый консультант аудиторской организации ООО «ФИНЭКС», Новосибирск, Россия.
E-mail: gfadejkin@yandex.ru

Морозова Оксана Викторовна – кандидат философских наук, доцент кафедры общественных финансов НГУЭУ, Новосибирск, Россия.
E-mail: mov-777@mail.ru

**FINANCIAL LITERACY AS A FACTOR
OF ENSURING FISCAL SUSTAINABILITY, EFFICIENCY
OF PUBLIC FINANCE MANAGEMENT
AND FINANCIAL MARKET DEVELOPMENT**

N. Fadeikina

*Novosibirsk State University of Economics and Management,
Novosibirsk, Russia*

G. Fadeikin

*Audit organization LLC "FINEX",
Novosibirsk, Russia*

O. Morozova

*Novosibirsk State University of Economics and Management,
Novosibirsk, Russia*

The article examines the current state of the level of financial literacy of the population in Russia, as well as the main trends in the development of financial literacy in the context of ensuring fiscal sustainability, the effectiveness of public finance management, and the development of the financial market. The mechanism

of increasing financial literacy of the population is analyzed. It is shown that financial literacy of the population is directly related to financial education, financial culture, financial behavior and financial activity of the population. Reasonable conclusions are made that measures to introduce the Concept of improving financial and budgetary literacy of the population through the implementation of proactive budgeting practices approved by the Ministry of Finance of the Russian Federation at the end of 2022 will contribute to improving the level of financial (including budgetary) literacy and financial culture that affect the provision of fiscal sustainability, the effectiveness of public finance management, and the development of the financial market. and the new Strategy for Improving Financial Literacy and Financial Culture in the Russian Federation until 2030, the draft of which is currently being considered by the main participants of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for the period 2017–2023.

Keywords: financial literacy, financial culture, fiscal sustainability, public finance management, financial market development, strategy for improving financial literacy and financial culture.

References

1. Morozova O.V. *Vvedenie osnov finansovoi gramotnosti v obrazovatel'nuyu deyatel'nost' doskol'noi obrazovatel'noi organizatsii: Metodicheskie rekomendatsii* [Introduction of the basics of financial literacy in the educational activities of a preschool educational organization: Methodological recommendations], Murmansk: GAUDPO MO «Institut razvitiya obrazovaniya», 2020, 50 p.
2. Zhigan L.A., Kamneva E.V., Poleyeva M.V., Dzappala S. Formation of the segment of pre-retirees in the labor market: financial and managerial aspects, *Finansy: teoriya i praktika*, 2022, No. 6 (26), pp. 253–270. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-6-253-270
3. Frolova E.V., Matveeva V.D. Development of financial literacy of young people in modern Russian conditions, *Problemy sovremennogo obrazovaniya*, 2021, No 3, pp. 118–129. DOI: 10.31862/2218-8711-2021-3-118-129
4. Dordzhieva O.B., Berikova N.B., Uchurova E.O. et al. *Povyshenie finansovoi gramotnosti naseleniya kak tselevaya ustanovka proekta: mezhdunarodnyi i rossiiskii opyt: monografiya*, [Improving financial literacy of the population as a target setting of the project: international and Russian experience: monograph], Elista: Izd-vo Kalm. un-ta, 2018, 212 p.
5. 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 novoi 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, December 25, 2020), Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya "NINKh", 2021, pp. 95–103.
6. Kulik E.S., Chemezova Yu.E. Identification of problem areas in the issue of financial literacy research, *Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya: problemy i rezul'taty*, 2015, No. 21, pp. 167–173.
7. Aleksunin V.A., Sidorova V.D. Tasks of Russian education to increase the level of budget literacy of the population, *Tendentsii razvitiya nauki i obrazovaniya*, 2018, No. 35-1, pp. 5–8.
8. Fadeikina N.V. Proactive budgeting as a tool of the public finance system, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2020, No. 1 (137), pp. 52–57.
9. Fadeikina N.V., Morozova O.V., Sinkina A.A., Baranova I.V., Vladimirova T.A., Nadezhkina S.D. *Razvitie initsiativnogo byudzhetrovaniya kak instrumenta obshchestvennykh finansov: monografiya* [Development of initiative budgeting as a public finance tool: monograph], Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya «NINKh», 2021, 420 p.
10. Fadeikina N.V., Morozova O.V. Development of initiative budgeting in the Siberian Federal District: experience and prospects, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2022, No. 3 (147), pp. 132–148.

About the authors

Natalia V. Fadeikina – Doctor of Economics, Professor, Honored Scientist and Honored Economist of the Novosibirsk Region, Editor-in-Chief of the journal "Sibirskaya finansovaya shkola", Professor of the Department of Public Finance of the Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia.

ORCID: 0000-0002-5864-9668

E-mail: fadeikinav@yandex.ru

George A. Fadeikin – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, financial consultant of the audit organization FINEX LLC, Novosibirsk, Russia.

E-mail: gfadejkin@yandex.ru

Oksana V. Morozova – Candidate of Philosophical Sciences, Associate Professor of the Department of Public Finance, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia.

E-mail: mov-777@mail.ru