

Взаимосвязь финансовой инклюзии и финансовой грамотности

Научный руководитель – Иванов Виктор Владимирович

Тюльпенева Марина Сергеевна

Студент (магистр)

Санкт-Петербургский государственный университет, Экономический факультет,

Санкт-Петербург, Россия

E-mail: m.tiulpeneva@gmail.com

Появление финансовой инклюзии связано с развитием финансовых рынков и инструментов. В настоящее время данный вопрос представляет значительный интерес среди политиков, исследователей и других заинтересованных сторон: примерно две трети регулирующих и надзорных учреждений занимаются вопросами вовлечения населения и расширения доступа к финансовым услугам [2].

Причиной того, что в последние годы около 50 стран установили официальные цели и задачи в области обеспечения финансовой инклюзии, является прямая корреляция между финансовой вовлеченностью, финансовой стабильностью и, как следствие, уровнем жизни населения [3].

Всемирный банк под понятием «финансовая инклюзия» понимает доступ отдельных лиц и предприятий к полезным и недорогим финансовым продуктам и услугам, отвечающим их потребностям (переводы, платежи, сбережения, кредиты и услуги страхования), которые предоставляются ответственным образом [9].

Наряду с доступностью финансовых услуг, защитой прав потребителей, финансовая грамотность населения является одним из ключевых компонентов финансовой инклюзии. На сегодняшний день вопросу финансовой грамотности уделяется особое внимание: 25 сентября 2017 года Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. с целью создания основ для формирования финансового грамотного населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Стратегия ориентирована на все категории граждан, начиная со школьников [1], [6].

По данным Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее - НАУ-ФОР): инвестиции граждан России в 2020 году по сравнению с 2019 годом выросли фактически в два раза (с 3,2 трлн руб. до 6 трлн руб.). Чуть меньше 10 млн россиян открыли брокерские счета, 13,3% от инвестированных средств было вложено в зарубежные акции. Также наблюдается снижение доли вложений в российские акции и облигации федерального займа и отмечено увеличение доли инвестиций в денежные средства [5].

Вероятно, подобные положительные результаты являются следствием проведения активной работы по повышению уровня финансовой грамотности населения: всероссийские недели финансовой грамотности для детей и взрослых, внедрение уроков и мероприятий по финансовой грамотности в российских школах, активное развитие Интернет-платформ и ресурсов (Финансовая культура, Сравни.ру, Финграмота, «Знай как» о финансах, Финик и др.), разработка игр, направленных на расширение знаний в финансовой сфере (например, Финансовый футбол), популяризация инвестиций коммерческими банками посредством СМИ, Интернета (предложение новых продуктов и услуг), активное появление блогеров в финансовой сфере (pro.finansy, ksenia_finance, svetlana_economy), распространение различных курсов и др.

Анализ уровня финансовой инклюзии населения России по данным Global Findex 2017 позволил выявить следующую тенденцию: в Российской Федерации фактически 60% населения не осуществляют накоплений, зато около 44% населения имеют как официальные, так и неофициальные кредиты (в 2017 году было выдано кредитов на 5 612 млрд руб., в 2020 году объем кредитов, предоставленный физическим лицам в России, составляет 9 104 млрд руб. [8]. Вышепредставленная статистика свидетельствует о достаточно высоком уровне финансовой вовлеченности граждан, причем, наблюдается его активный рост. Но, возникают вопросы: происходит ли рациональное использование денежных ресурсов? Являются ли полученные результаты свидетельством финансово образованного населения? Очевидно, нет.

На основании данной статистики можно сделать следующие основные выводы:

- Посредственный уровень финансовой грамотности населения России;
- Низкий уровень жизни населения России.

Инвестиции россиян на рынке выросли почти в два раза за год, что свидетельствует о том, что граждане достаточно хорошо изучили, как работать с производными финансовыми инструментами. Одновременно, 30,4% от общего числа заемщиков составляют россияне, которые имеют несколько кредитов и займов, что свидетельствует о низком уровне доходов населения. Э.С. Набиуллина признает факт существования проблемы за кредитованности населения, говоря о том, что к услугам потребительского кредитования, в большинстве случаев, прибегают определенные слои населения, уровень дохода которых недостаточен для удовлетворения имеющихся потребностей. В 2020 году зафиксировано самое сильное падение реально располагаемых доходов населения с 2016 года на 3%, число безработных в России за 2020 год увеличилось на 24,7%, за чертой бедностью находится 18 млн человек [7], [4].

Резюмируя, финансовая грамотность и финансовая инклюзия имеют прямую связь : чем выше уровень финансовой подготовки населения, тем больше оно становится вовлеченным в финансовую сферу. Но, стоит учесть то, что финансовая стабильность зависит в том числе и от финансовой инклюзии, которая, в свою очередь, зависит от уровня финансовой грамотности, увеличению которой будет способствовать рост благосостояния населения.

Источники и литература

- 1) Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.
- 2) Нестеренко Ю.Н., Веригина Г.М. К вопросу о становлении и развитии финансовой инклюзии в России // Инновации в экономике, управлении, образовании. Москва. 2019. С.166-177.
- 3) Юзефальчик И. Финансовая вовлеченность населения: теоретические аспекты и состояние в Республике Беларусь // Банкаўскі веснік, Сакавік №3 (668). 2019. С.33-42.
- 4) Ведомости: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2021/01/28/855849-rosstat-ot-senil-padenie-realnih-raspolagaemih-dohodov-naseleniya>
- 5) Инвестирование.ком: <https://ru.investing.com/news/stock-market-news/article-2036807>
- 6) Минфин России: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/?id_57=119884-intervyu_ministra_finansov_antona_siluanova_telekanalu_rossiya_24

- 7) Статистика и показатели: <https://rosinfostat.ru/uroven-bednosti/> The Global Findex Database 2017 // Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution // World Bank Group, с.151.
- 8) The World Bank: <https://www.worldbank.org>