

УДК 330.322

**АРСЛАНОВА ХАДИЖАТ ДЖАВАДОВ-
НА**

к.э.н., научный сотрудник отдела социально-экономической
политики региона, Институт социально-экономических
исследований ДФИЦ РАН, Махачкала, Россия,
e-mail: ars_nauka@mail.ru

АРСЛАНОВ ШАМИЛЬ ДЖАВАДОВИЧ

к.э.н., доцент, старший научный сотрудник отдела социально-экономической
политики региона, Институт социально-экономических
исследований ДФИЦ РАН, Махачкала, Россия,
e-mail: ars_dgu@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-4-42-47

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. *Цель исследования* состоит в попытке анализа возможностей государственной программы в области повышения уровня финансовой грамотности населения как стратегического направления поддержки населения в условиях мировой экономической нестабильности. **Методология исследования** основана на корректном использовании методов анализа и синтеза, а также систематизации, сравнения, экономического и логического анализа. **Результаты.** Определена суть государственных программ повышения финансовой грамотности, которая заключается в повышении финансового благосостояния населения на основе принятия успешных финансовых решений. Установлена необходимость развития государственных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения. **Выводы.** В условиях развития мировой экономической нестабильности возрастает необходимость усиления государственного обеспечения процесса повышения финансовой грамотности населения, как одного из важнейших направлений оказания мер поддержки населения.

Ключевые слова: государственная программа, национальный проект, стратегическое планирование, проектное управление.

ARSLANOVA KHADIZHAT DJAVADOVNA

Ph.D. in Economics, Researcher of the Department of Socio-Economic
Policy of the Region, Institute of Socio-Economic Research of the
Russian Academy of Sciences, Makhachkala, Russia,
e-mail: fss_nauka@mail.ru

ARSLANOV SHAMIL DJAVADOVICH

Ph.D. in Economics, Associate Professor, Senior Researcher at the
Department of Socio-Economic Policy of the region, Institute
of Socio-Economic Research of the Russian Academy
of Sciences, Makhachkala, Russia,
e-mail: ars_dgu@mail.ru

REGIONAL STATE PROGRAMS OF IMPROVEMENT FINANCIAL LITERACY AS A STRATEGIC DIRECTION OF PUBLIC SUPPORT

Abstract. *The purpose* of the study is to try to analyze the possibilities of the state program in the field of improving the level of financial literacy of the population as a strategic direction of supporting the population in the conditions of global economic instability. **The research methodology** is based on the correct use of methods of analysis and synthesis, as well as systematiza-

tion, comparison, economic and logical analysis. **Results.** The essence of state programs for improving financial literacy is defined, which consists in improving the financial well-being of the population on the basis of making successful financial decisions. The necessity of developing state programs aimed at improving the financial literacy of the population has been established. **Conclusions.** In the context of the development of global economic instability, there is an increasing need to strengthen state support for the process of improving financial literacy of the population, as one of the most important areas of providing measures to support the population.

Введение. Современные глобальные вызовы все чаще оказывают непосредственное влияние на жизнь рядовых граждан вне зависимости от региона их проживания. Безусловным подтверждением этому факту стал глобальный локдаун, объявленный в связи с пандемией новой коронавирусной инфекции (COVID 19).

Вынужденный карантин, введенный повсеместно, изменил жизнь людей и вовлек их в мировые процессы интеграции борьбы с пандемией как в сфере здравоохранения, так и в социально-экономической сфере.

Объективные изменения в социально-экономической жизни населения, привели к иному осознанию мировых социально-экономических процессов и возможностей непосредственного участия в них благодаря росту инновационно-коммуникационных технологий.

Рост так называемого «дистанционного участия» [1] позволил актуализировать электронный финансовый рынок и привлечь в этот сектор экономики рядового обывателя со всеми его сбережениями. Резкое увеличение числа так называемых «неквалифицированных» инвесторов дало новый виток развития весьма важной и своевременной «Стратегии повышения финансовой грамотности населения» [2].

Необходимость формирования основных навыков и компетенций широкого круга населения для целей повышения финансовой грамотности, как необходимого условия роста уровня и качества жизни населения, была определена принятой стратегией повышения финансовой грамотности населения еще в 2017 г.

Возросшая необходимость повышения финансовой грамотности населения, а также переход государства на новые рельсы управления государственными программами на основе их интеграции с проектным управлением [3] привели к разработке региональных государственных программ по повышению финансовой грамотности населения.

Новый мировой кризис, вызванный нежеланием мировой общественности объективно и справедливо оценить политику агрессивного расширения НАТО на Восток, а также раздутая, крайне непродуманная и агрессивная информационная политика европейских стран сформировали новую экономическую реальность, основанную на экономической нестабильности, проявляющейся в резких курсовых скачках мировых валют, в разрушении сложившихся логистических цепочек и в принятии рекордного количества санкций против Российской Федерации.

Сложная мировая политическая и экономическая обстановка не могла не сказаться и на населении, которое ежедневно вынуждено принимать финансово-значимые решения для поддержания своего финансово-экономического благосостояния. В таких условиях государству необходимо усилить работу по повышению финансовой грамотности населения как одного из направлений оказания комплекса мер поддержки населения.

Основная часть. 25 сентября 2017 г. в России была принята «Стратегия повышения финансовой грамотности населения» [2], итоговой и непреложной целью которой определялся значимый рост числа финансово образованных граждан, предусматриваемый документом в срок до конца 2023 г.

Стратегия повышения финансовой грамотности населения явилась первым документом подобного масштаба в сфере финансовой грамотности, который был нацелен на формирование взаимодействия и системное партнерства между всеми участниками программы, включая Минфин России, Банк России, органы исполнительной власти субъектов России, бизнес-структуры и научно-педагогическое сообщество.

Рассматривая стратегию, в первую очередь, необходимо отметить, что ею вводятся базовые термины, которые будут определять направления и цели принимаемых государственных программ и стратегий развития субъектов РФ. К таким базовым терминам относится понимание категории «финансовой грамотности» [4], суть которой определена разработчиками стратегии как результат процесса повышения финансового образования населения, который определяется уровнем знаний и умений, способных привести к финансовому благополучию на основе принятия успешных финансовых решений. Другой основополагающий термин вводимый стратегией – это категория «финансового образования» [5], которое определяется как процесс, позволяющий населению осознать и понять сложные финансовые продукты и услуги, на основе которых ими осуществляется выбор финансовых механизмов и услуг, позволяющих повысить свое финансовое благополучие.

Необходимость принятия стратегии обосновывается ее разработчиками низким, т. е. недостаточным уровнем финансовой грамотности граждан Российской Федерации, что в то же время говорит о необходимости проведения продолжительной, систематической и скоординированной работы всех органов государственной власти.

Низким, а соответственно также недостаточным, признается и уровень финансовой дисциплины россиян, которые, как правило, не осознают полной ответственности по рискам, связанных с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами.

Так, согласно данным стратегии:

– около 20 процентов трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна [2];

– 37 процентов потребителей считают, что возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства [2];

– только 12 процентов россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке [2];

– 38 процентов считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться [2].

Столь низкий уровень понимания и владения среди россиян базовыми категориями финансовой грамотности связан с целым рядом имеющихся в стране проблем, к которым можно отнести:

1) недостаточный уровень обучения финансовой грамотности на всех этапах образовательного процесса;

2) малое количество реально доступных программ повышения финансовой грамотности;

3) несовершенство законодательного и нормативного обеспечения;

4) отсутствие четкого распределения полномочий и ответственности за принятие финансовых решений;

5) недоступность информации о способах и мерах по защите прав потребителей и инвестиционных прав граждан [6];

Для преодоления вышеперечисленных проблем государством принят комплекс мер планирования и целевой реализации, реализованный в виде государственных программ субъектов РФ.

В Республике Дагестан государственная программа повышения уровня финансовой грамотности населения утверждена постановлением Правительства Республики Дагестан от 06 декабря 2021 г. за № 329 «Об утверждении государственной программы Республики Дагестан «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан»» [7], ответственным исполнителем которой является Министерство финансов Республики Дагестан, а участниками программы заявлены:

– Министерство экономики и территориального развития Республики Дагестан;

– Министерство образования и науки Республики Дагестан; Министерство труда и социального развития Республики Дагестан;

– Министерство цифрового развития Республики Дагестан;

– органы местного самоуправления муниципальных образований Республики Дагестан.

На реализацию программы в 2022 г. предусмотрено финансирование в объеме 8100,0 тыс.

руб., а на 2023 г. заложено финансирование в объеме 6500,0 тыс. руб., общая сумма финансирования, источником которого выступает республиканский бюджет, составляет 14 600,0 тыс. руб.

Предусмотренное финансирование предполагает достаточно длинный перечень мероприятий программы, в который включены:

- комплекс работ практически со всеми СМИ;
- комплекс работ во всех социальных меседжерах и глобальной сети Интернет;
- создание специальных муниципальных консультационных пунктов;
- проведение научных мероприятий широкого спектра охвата участников;
- модернизация общеобразовательных программ;
- учреждение конкурсов и вручение памятных призов;
- формирование кадрового потенциала органов исполнительной власти;
- создание системы мониторинга уровня финансовой грамотности.

Достаточно широкий круг предполагаемых задач должен иметь и соответствующие механизмы достижения заявленных целей государственной программы по повышению уровня финансовой грамотности населения. Однако интересен тот факт, что в программе Республики Дагестан «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан» в разделе 5 «Механизм реализации программы» указывается, что механизм «основывается на совершенствовании методов работы органов исполнительной власти Республики Дагестан в целях повышения уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан, развития системы финансового образования и укрепления защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения доступности финансовых услуг для граждан» [7].

Система оценки государственной программы включает следующие целевые показатели и индикаторы:

- доля населения, охваченного мероприятиями Программы;
- доля лиц целевых групп населения, начавших разбираться в основах системы пенсионного обеспечения;
- доля лиц целевых групп населения, осознавших важность соотношения рисков и выгод при выборе финансовых продуктов;
- доля активных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, начавших изучать и сравнивать условия предоставления потребительских кредитов;
- доля лиц, занятых в малом и среднем предпринимательстве, повысивших уровень компетенции по итогам обучения основам финансовой грамотности;
- доля общеобразовательных учреждений, образовательных учреждений среднего профессионального образования, охваченных мероприятиями Программы.

Общий перечень мероприятий по государственной программе включает 50 мероприятий, из которых финансирование предусмотрено лишь для 16, эффективность реализации которых должна оцениваться «целевыми индикаторами и показателями» [8] государственной программы, на основе которых высчитывается общая интегральная степень достижения плановых значений программы. В зависимости от значения эффективности реализации мероприятий Программы принимаются соответствующие решения согласно алгоритму, представленному на рис.

Результаты. Современные мировые потрясения все больше вовлекают простых граждан в процессы, связанные с достаточно сложными финансовыми инструментами, вне зависимости от региона их проживания, что приводит к объективной необходимости повышения финансовой грамотности населения РФ. Для чего были разработаны региональные государственные программы по повышению финансовой грамотности населения.

Государственные программы по повышению финансовой грамотности населения определяют базовые термины, цели и направления, а также механизмы их реализации.

Суть принятых программ заключается в достижении установленных результатов в процессе повышения финансового образования населения, приводящих к повышению финансового благосостояния на основе принятия успешных финансовых решений.

Необходимость «финансового образования» определяется низким уровнем финансовой

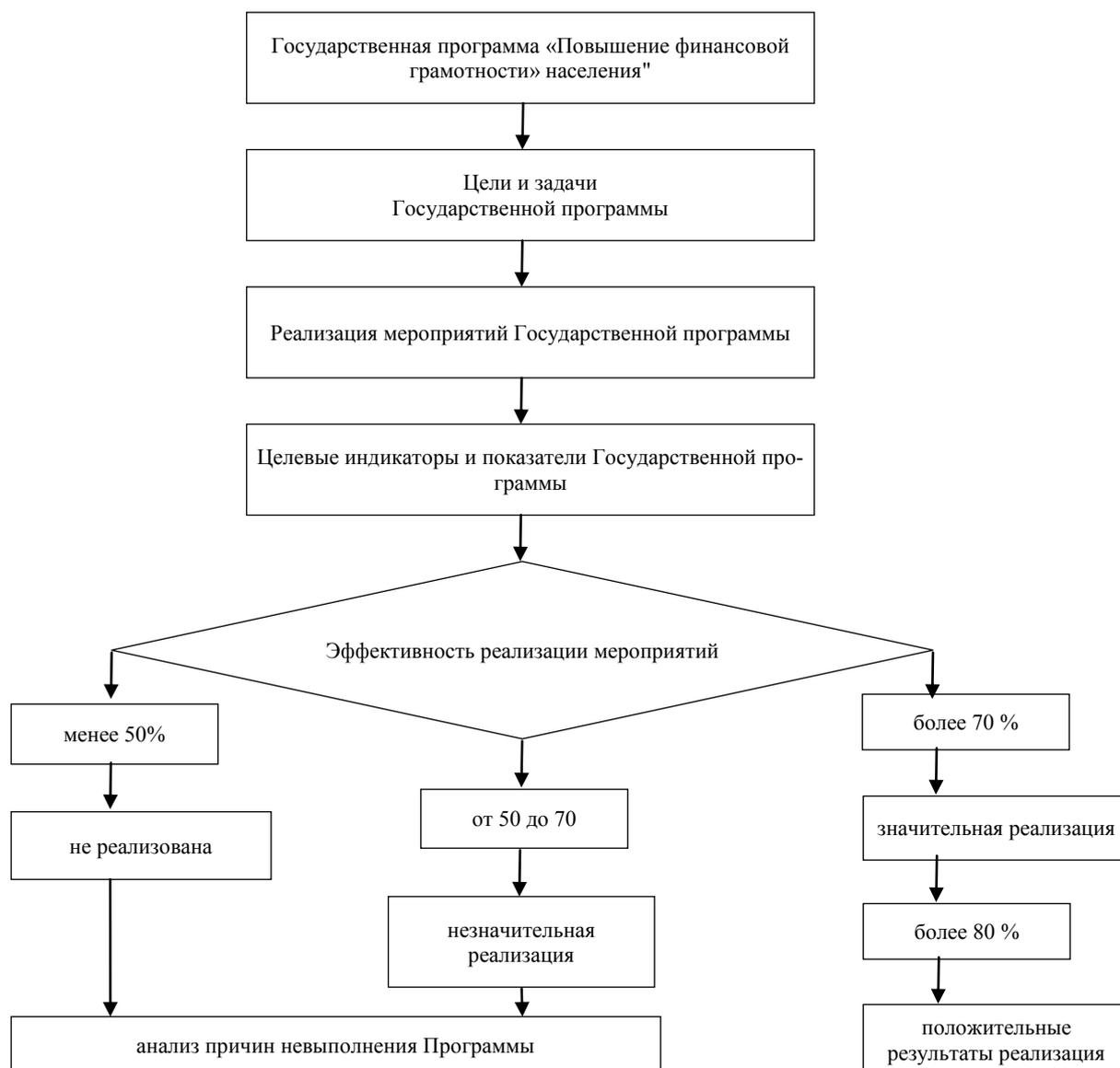


Рис. Алгоритм реализации и корректировки Государственной программы

грамотности в Российской Федерации и недостаточным уровнем финансовой дисциплины россиян, которые как правило не осознают полной ответственности по рискам, связанным с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами.

Низкий уровень понимания и владения среди россиян базовыми категориями финансовой грамотности связан с имеющимися в стране проблемами, к которым можно отнести: недостаточный уровень обучения финансовой грамотности на всех этапах образовательного процесса; малое количество реально доступных программ повышения финансовой грамотности всех слоев населения; несовершенство законодательного и нормативного обеспечения; отсутствие четкого распределения полномочий и ответственности за принятие финансовых решений как

Литература

1. Пандемия COVID-19. Вызовы, последствия, противодействие [Электронный ресурс]. – URL : <http://xn--h1aauh.xn--p1ai/wp-content/uploads/2021/07/%D0%9F%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%8F-%D0%9A%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%94-%D0%92%D1%8B%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B-%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8F-%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D0%B5.pdf> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» [Электронный ресурс]. – URL : <https://docs.cntd.ru/document/436770389> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

3. Арсланов, Ш. Д. Актуальные направления развития системы управления государственными программами: региональный аспект // Региональные проблемы преобразования экономики. 2021. № 10 (132). С. 148–153.

4. Словарь банковских терминов. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – URL : https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/ (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

5. Энциклопедия маркетинга. Финансовое образование и финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.marketing.spb.ru/mr/education/finance.htm> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

6. Перспективы развития финансового просвещения в регионе обсудили на онлайн-форуме «PROфинансы34» [Электронный ресурс]. – URL : <https://volgafin.volgograd.ru/current-activity/cooperation/news/309594/> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

7. Постановление Правительства Республики Дагестан от 06 декабря 2021 г. за № 329 «Об утверждении государственной программы Республики Дагестан “Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан”» [Электронный ресурс]. – URL : <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0500202112140005?rangeSize=10> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

8. Юсупов, К. Н., Токтамышева, Ю. С. Целевые индикаторы как инструмент в управлении социально-экономическим развитием [Электронный ресурс]. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/tselevye-indikatoriy-kak-instrument-v-upravlenii-sotsialno-ekonomicheskim-razvitiem#:~:text=%D0%A6%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B8%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%82%D0%BE%D1%80%20%2D%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%2C%20%D1%83%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5,%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%8F%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B8%20%D1%8D%D1%84%D1%84%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D1%84%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B8> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

References:

1. Pandemiya COVID-19. Vyzovy, posledstviya, protivodejstvie [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://xn--h1aauh.xn--p1ai/wp-content/uploads/2021/07/%D0%9F%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%8F.%D0%9A%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%94-%D0%92%D1%8B%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B-%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8F.%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D0%B5.pdf> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

2. Rasporyazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 25 sentyabrya 2017 goda № 2039-r «Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gg.» [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://docs.cntd.ru/document/436770389> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

3. Arslanov, SH. D. Aktual'nye napravleniya razvitiya sistemy upravleniya gosudarstvennymi programmami: regional'nyj aspekt //

4. Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki. 2021. № 10 (132). S. 148–153.

5. Slovar' bankovskih terminov. Finansovaya gramotnost' [Elektronnyj resurs]. – URL : https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/ (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

6. Enciklopediya marketinga. Finansovoe obrazovanie i finansovaya gramotnost' [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://www.marketing.spb.ru/mr/education/finance.htm> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

7. Perspektivy razvitiya finansovogo prosveshcheniya v regione obsudili na onlajn-forume «PROfinansy34» [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://volgafin.volgograd.ru/current-activity/cooperation/news/309594/> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

8. Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Dagestan ot 06 dekabrya 2021 g. za № 329 «Ob utverzhdenii gosudarstvennoj programmy Respubliki Dagestan “Povyshenie urovnya finansovoj gramotnosti naseleniya Respubliki Dagestan”» [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0500202112140005?rangeSize=10> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).

9. YUsupov, K. N., Toktamysheva, YU. S. Celevye indikatoriy kak instrument v upravlenii social'no-ekonomicheskim razvitiem [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/tselevye-indikatoriy-kak-instrument-v-upravlenii-sotsialno-ekonomicheskim-razvitiem#:~:text=%D0%A6%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B8%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%82%D0%BE%D1%80%20%2D%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%2C%20%D1%83%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5,%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%8F%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B8%20%D1%8D%D1%84%D1%84%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D1%84%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B8> (дата обращения 11 апреля 2022 г.).