

<https://doi.org/10.47370/2072-0920-2021-17-6-82-88>



УДК 336.1:331.25

© 2021

Поступила 08.11.2021

Received 08.11.2021

Принята в печать 15.12.2021

Accepted 15.12.2021

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов / The author declare no conflict of interests

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ / ORIGINAL ARTICLE

БЕНЧМАРКИНГ СОВРЕМЕННЫХ ПРАКТИК ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПРЕДПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Марина Н. Михайлюк

*Сочинский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов»;
ул. Куйбышева, д. 32, г. Сочи, 354340, Российская Федерация*

Аннотация. Социальное и экономическое развитие страны напрямую зависит от уровня финансовой грамотности населения. На общую картину экономического развития страны влияет отношение населения к заемным средствам, финансовая ответственность граждан, принципы распределения семейного бюджета и характер потребительского поведения. Низкий уровень знаний населения в вопросах финансовой грамотности приводит к потере денежных средств как физических, так и юридических лиц, а также к возникновению паники на рынке финансовых услуг. Сейчас предпенсионеры являются одной из достаточно важных социальных групп населения Российской Федерации, так как большинство продолжает свою трудовую деятельность даже после выхода на пенсию по старости. Предпенсионеры вносят значительный вклад в развитие интеллектуального потенциала, являются примером для молодого поколения. В связи с этим возникает потребность не только в финансовом просвещении, но и в переквалификации либо профессиональной переподготовке старшего поколения. Цель написания статьи – изучение современных основных инструментов повышения финансовой грамотности предпенсионеров и разработка рекомендаций для людей предпенсионного возраста о формировании и практическом использовании навыков в сфере финансовой грамотности. В работе использованы следующие методы научного познания: абстракция, анализ, индукция, синтез. В статье обоснована актуальность исследования. Обосновано значение финансовой грамотности для благосостояния людей. В ходе проделанной работы было рассмотрено понятие финансовой грамотности, дана характеристика основных инструментов повышения финансовой грамотности предпенсионеров, применяемые в практике, рассмотрен опыт организации программ по повышению финансовой грамотности и программ профессиональной переподготовки предпенсионеров, даны рекомендации о том, как людям предпенсионного возраста сформировать и практически использовать навыки в сфере финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, предпенсионеры, финансовое просвещение, государственные функции, стратегия, консультационные центры, методические центры, бенчмаркинг

Для цитирования: Михайлюк М.Н. Бенчмаркинг современных практик повышения финансовой грамотности граждан предпенсионного возраста // Новые технологии. 2021. Т. 17, № 6. С. 82-88. <https://doi.org/10.47370/2072-0920-2021-17-6-82-88>

BENCHMARKING OF MODERN PRACTICES OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF CITIZENS OF PRE-RETIREMENT AGE

Marina N. Mikhailyuk

*Sochi Institute (branch) of the Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Peoples' Friendship University of Russia»;
32 Kuibyshev str., Sochi, 354340, Russian Federation*

Abstract. The social and economic development of the country directly depends on the level of financial literacy of the population. The general picture of the country's economic development is influenced by the attitude of the population to borrowed funds, the financial responsibility of citizens, and the principles of family budget allocation and the nature of consumer behavior. The low level of knowledge of the population in matters of financial literacy leads to the loss of funds of both individuals and legal entities, as well as to the emergence of panic in the financial services market. Currently, pre-retirees are one of the rather important social groups of the population of the Russian Federation, since most continue their work even after retirement. Pre-retirees make a significant contribution to the development of intellectual potential, are an example for the younger generation. In this regard, there is a need not only for financial education, but also for retraining or professional retraining of the older generation. The purpose of this article is to study modern basic tools for improving financial literacy of pre-retirees and to develop recommendations for people of pre-retirement age on the formation and practical use of skills in the field of financial literacy. The following methods of scientific cognition are used in the work: abstraction, analysis, induction, synthesis. The article substantiates the relevance of the study. The importance of financial literacy for the well-being of people is substantiated. The concept of financial literacy, the characteristics of the main tools for improving the financial literacy of pre-retirees used in practice were given. The experience of organizing programs to improve financial literacy and professional retraining programs for pre-retirees was considered and the recommendations on how people of pre-retirement age to form and practically use skills in the field of financial literacy were given.

Keywords: financial literacy, pre-retirees, financial education, government functions, strategy, consulting centers, methodological centers, benchmarking

For citation: Mikhailyuk M.N. Benchmarking of modern practices of improving financial literacy of citizens of pre-retirement age. *New Technologies*. 2021;17(6):82-88. <https://doi.org/10.47370/2072-0920-2021-17-6-82-88> (In Russ.)

Недостаточно высокий уровень финансовой грамотности является одной из наиболее актуальных проблем современного общества. Финансовая грамотность – это умение человека управлять своими личными финансами и принимать краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

От уровня финансовой грамотности зависит благосостояние человека. В-первых, финансовая грамотность выражается сочетанием умений, знаний, осведомленности и поведенческих моделей, необходимых в дальнейшем для успешного принятия финансовых решений с целью повышения финансового

благополучия. Во-вторых, отсутствие важных понятий о финансовой грамотности у населения в дальнейшем может вызвать череду неразумных финансовых решений, из-за которых может пострадать финансовое состояние как отдельного человека, так и населения в целом. Поэтому можно сказать, что между благосостоянием и уровнем финансовой грамотности существует связь. Чтобы добиться высокого благосостояния, нужно быть финансово грамотным, то есть, обладать знаниями и умениями, которые помогут принять обоснованные финансовые решения и не стать добычей для мошенников.

Одной из важнейших возрастных групп для повышения финансовой грамотности на сегодняшний день являются люди предпенсионного возраста. Данная социальная группа населения РФ возникла в результате изменения пенсионного законодательства, связанного с проведенной пенсионной реформой с 2019 года. Предпенсионный возраст определяется в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О занятости населения в Российской Федерации» [1].

Введение такого термина было крайне необходимо для определения группы граждан (предпенсионеров), которых в большей мере и коснется намеченное повышение возраста выхода на пенсию по старости с 1 января 2019 года. С начала 2019 года к гражданам

предпенсионного возраста будут относиться лица, которым до выхода на пенсию по старости (в том числе досрочную) остается 5 и менее лет.

Современный мир становится цифровым. Это не только расширяет возможности человека, в том числе финансовые, но и создает новые риски, связанные с недостатком финансовой грамотности. Отмечено, что киберпреступления, случаи мошенничества и кражи сбережений у населения, в том числе связанные с недостатком знаний в области финансов, заметно возросли, и здесь граждане старшего возраста, в том числе предпенсионного, являются наиболее уязвимой социальной группой.

Согласно официальным данным, опубликованным Министерством внутренних дел в 2020 году, количество преступлений, совершенных с использованием цифровых технологий, увеличилось на 77% по сравнению с тем же периодом 2019 года. Количество преступлений, совершенных с платежными картами, увеличилось на 500,2%. Это 139 597 случаев за первые девять месяцев 2020 года [2].

Также, согласно статистическим данным, количество преступлений, совершенных с использованием мобильных телефонов, увеличилось в 2 раза – с января по сентябрь 2020 года их насчитывалось 155 177 (на 99,7% больше, чем в аналогичном периоде 2019 года). Увеличилось и количество преступлений



Рис. 1. Базовые элементы финансовой грамотности

Fig. 1. Basic elements of financial literacy

с использованием интернета. Так, за первые 9 месяцев 2020 года было зарегистрировано 209 671 преступлений (на 92,3% больше, чем в аналогичном периоде 2019 года). Количество правонарушений, совершенных с помощью вредоносных программных средств, возросло на 62,8%. Это 7318 преступлений за 2020 год [2].

Большинство ученых выделяют три базовых элемента финансовой грамотности (рис. 1) [3; 4].

Как правило, принимая решение в отношении своих личных финансов, большинство проблем населения сводится к отсутствию у них знаний в этой области, несмотря на то, что в современных реалиях финансовая деятельность охватывает практически любую сферу современного человека.

В рамках решения проблемы финансовой грамотности следует выделить ряд государственных функций, которые отображены на рисунке 2.

Исходя из данных рисунка 2, можно судить о том, что государство играет важную роль в решении проблемы финансовой грамотности населения и насколько важно применение различных инструментов государственного регулирования в данной сфере.

Стоит обратить внимание на важное наблюдение, которое было замечено в результате исследования: повышение финансовой грамотности у взрослого населения становится более эффективным, когда у человека есть желание получить нужные знания и умения, это значит, что он готов к усвоению новой информации (это происходит, когда человек впервые выходит на пенсию по старости или при оформлении ипотечного кредита) [5].

Вместе с тем, значимость получения предпенсионерами доступа к надежной и достоверной информации о финансовых услугах и защите своих прав их как потребителей достаточно высока, особенно во времена непредсказуемости и нестабильности развития финансовых рынков.

За последнее десятилетие в Российской Федерации повышению уровня финансовой грамотности людей старшего поколения уделяется повышенное внимание и, как следствие, уделяется внимание уровню жизни населения страны. Уровень жизни считается одним из важнейших факторов финансового потенциала домашних хозяйств и экономического развития страны в целом [6]. Министерством финансов Российской Федерации была разработана «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности



Рис. 2. Государственные функции, взаимосвязанные с финансовой грамотностью человека

Fig. 2. State functions related to financial literacy of a person

2017–2023 гг.» [7]. Главная цель данной стратегии – формирование финансово грамотного поведения жителей страны, как необходимое условие повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Одной из приоритетных целевых групп были выделены граждане предпенсионного возраста. Основные аспекты, которые заслуживают отдельного внимания при выборе тем для оповещения населения, представлены на рисунке 3.

На сегодняшний день создано 78 региональных центров финансовой грамотности. Среди них наиболее успешными являются Архангельская, Волгоградская, Калининградская, Саратовская и Томская области, Алтайский и Краснодарский край, Республика Татарстан.

Волгоградская и Калининградская области являются пилотными регионами

с 2011 года и реализуют собственные программы по повышению финансовой грамотности со своей спецификой, интересными форматами и «ноу-хау».

Среди наиболее успешных проектов в регионах являются:

– Онлайн-курс по финграмотности (Архангельская область);

– Просветительский центр «Университет старшего поколения» (Саратовская область);

– Волонтерский отряд «Финансист» (Ставропольский край);

– Ежемесячный семейный журнал «Ваши личные финансы» (Томская область) [8].

В силу всего вышесказанного, можно сделать вывод, что недостаточно развита деятельность по организации мероприятий, направленных на увеличение уровня финансовой грамотности людей именно предпенсионного возраста.

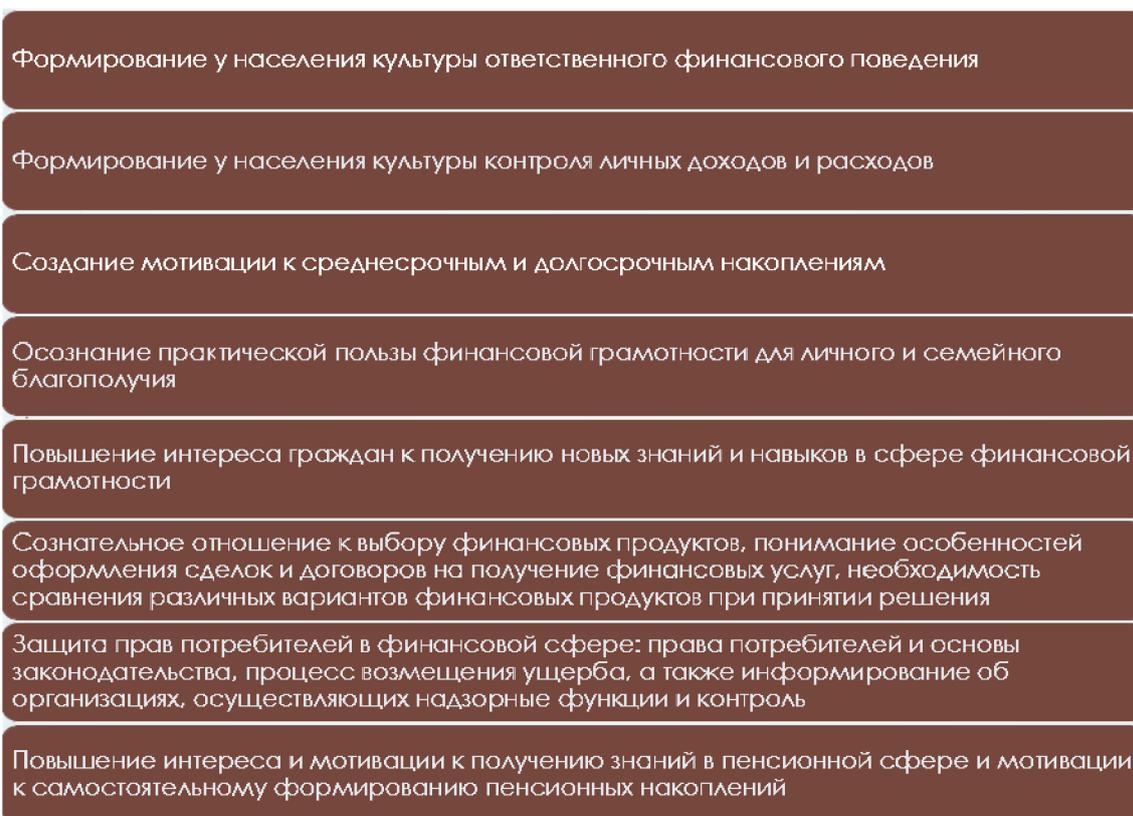


Рис. 3. Аспекты, заслуживающие особого внимания для информирования населения

Fig. 3. Aspects that deserve special attention for informing the public

Для формирования основ финансово-просвещения людей предпенсионного возраста для защиты их прав в сфере финансовой грамотности необходимо следующее:

- реализация программ по увеличению уровня финансовой грамотности и развитию у предпенсионеров навыков использования знаний с участием органов исполнительной власти и местного самоуправления, Банка России, образовательных, финансовых, общественных и иных организаций, представителей научного и экспертного сообщества;
- регулярное информирование населения предпенсионного возраста по вопросам финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг посредством СМИ и печатных изданий;
- увеличение степени понятности информации о финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых

услуг. Особенное внимание стоит уделить сельским местностям, малым городам;

- организация регулярного мониторинга уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения, и в особенности граждан предпенсионного возраста;
- разработка, поддержка и участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, которые проводятся на региональных и местных уровнях;
- больше практических занятий и курсов, в которых абсолютно каждый предпенсионер сможет обучиться использованию той или иной системы вместе с квалифицированным специалистом;
- создание кадрового резерва, который сможет доступно донести всю необходимую информацию и привить практические навыки обучающимся.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. О занятости населения в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон. Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=399591>.
2. МВД зафиксировало пятикратный рост мошенничества с банковскими картами [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.ru/news/226828/>
3. Ашинова М.К., Чиназирова С.К., Костенко Р.В. Цифровая трансформация отрасли финансовых услуг // Математические основы разработки и использования машинного интеллекта: сборник научных статей, посвященный 70-летию со дня рождения доктора технических наук, профессора Лябаха Николая Николаевича. Майкоп: МГТУ, 2018. С. 4–14.
4. Ашинова М.К., Чиназирова С.К. Цифровая стратегия развития экономики региона // Colloquium-journal. 2019. № 19–6 (43). С. 55–56.
5. Зиниша О.С., Парфёнова М.В. Международный опыт решения проблем финансовой грамотности [Электронный ресурс]. Краснодар: eLIBRARY.RU, 2018. 407 с. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36878815&>
6. ГАРАНТ.RU: информационно правовой портал: сайт. М., 2014–2021. URL: <http://ivo.garant.ru> (Дата обращения 26.05.2021).
7. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377proekt_natsionalnaya_strategiya_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_2017-2023_gg
8. О проекте «Ваши финансы» [Электронный ресурс]. URL: <https://vashifinancy.ru/about/>

REFERENCES:

1. On Employment of the Population in the Russian Federation [Electronic resource]: Federal Law. Access mode: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=399591> (In Russ.)
2. The Ministry of Internal Affairs recorded a five-fold increase in fraud with bankcards [Electronic resource]. URL: <https://pravo.ru/news/226828/> (In Russ.)

3. Ashinova M.K., Chinazirova S.K., Kostenko R.V. Digital transformation of the financial services industry. Mathematical foundations of the development and use of machine intelligence Collection of scientific articles dedicated to the 70th anniversary of the birth of Doctor of Technical Sciences, Professor Nikolai Nikolaevich Lyabakh. Maykop: Maykop State Technological University, 2018:4–14. (In Russ.)
4. Ashinova M.K., Chinazirova S.K. Digital strategy for the development of the region's economy. Colloquium-journal. 2019;19-6 (43):55-56. (In Russ.)
5. Zinisha O.S., Parfenova M.V. International experience in solving problems of financial literacy [Electronic resource]. Krasnodar: eLibrary.RU, 2018. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36878815> (In Russ.)
6. GARANT.RU: legal information portal: website. Moscow, 2014-2021. URL: <http://ivo.garant.ru> (Accessed 26.05.2021). Access mode: for registration. users. (In Russ.)
7. National strategy for improving financial literacy 2017–2023 [Electronic resource]. URL: [url:https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377proekt_natsionalnaya_strategiya_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_2017-2023_gg](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377proekt_natsionalnaya_strategiya_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_2017-2023_gg) (In Russ.)
8. About the project Your Finances [Electronic resource]. URL: <https://vashifinancy.ru/about>. (In Russ.)

Информация об авторе / Information about the author

Марина Николаевна Михайлюк,
заведующая кафедрой финансов и кредита
Сочинского института (филиал) федераль-
ного государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет
дружбы народов», кандидат экономиче-
ских наук
mihailyuk.artem@yandex.ru
тел.: 8 (988) 476 97 98

Marina N. Mikhailyuk, Head of the
Department of Finance and Credit of Sochi
Institute (branch) of the Federal State Au-
tonomous Educational Institution of Higher
Education «Peoples' Friendship University
of Russia», Candidate of Economic Sciences
mihailyuk.artem@yandex.ru
tel.: 8 (988) 476 97 98