



**Формирование национальной стратегии развития региональных  
кластеров ключевых компетенций**

**Иванченков А.В.**, соискатель, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Москва, Россия

**Аннотация.** Последние годы все кредитные учреждения начиная с Банка России осуществляют внедрение различных программ по работе с населением, суть работы которых направлена на повышение уровня финансовой грамотности российских граждан, внедрение программ по повышению финансовой грамотности российского населения осуществляется с 2017 года. Целью проведенного исследования выступает оценка финансовой грамотности российского населения. Рассмотрена взаимосвязь проведения мероприятий по финансовой грамотности и увеличения, например, объемом платежей при помощи безналичных расчетов. Выявлены положительные и отрицательные направления по осуществляемым операциям по финансовой грамотности. На основании проведенного исследования сформулирован общий вывод, что для страны эффективно проведение мероприятий по финансовой грамотности российского населения, как ключевого фактора нормального развития экономики страны.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, банки, банковские операции, население

**Formation of a national strategy for the development of regional clusters of  
key competencies**

**Ivanchenkov A.V.**, Candidate, National Research University Higher School of Economics, Moscow, Russia

**Annotation.** In recent years, all credit institutions, starting with the Bank of Russia, have been implementing various programs to work with the population, the essence of which is aimed at improving the level of financial literacy of Russian citizens, the introduction of programs to improve the financial literacy of the Russian population has been carried out since 2017. The purpose of the study is to assess the financial literacy of the Russian population. The interrelation of financial literacy measures and an increase, for example, in the volume of payments using non-cash settlements is considered. The positive and negative directions of financial literacy operations were identified. Based on the conducted research, the general conclusion is formulated that it is effective for the country to carry out measures on financial literacy of the Russian population as a key factor in the normal development of the country's economy.

**Key words:** financial literacy, banks, banking operations, population.

**Введение.** 2022 год начался со множества негативных событий, однозначно оказавших отрицательное влияние на развитие финансовой системы страны. Не смотря на отрицательное влияние на деятельность финансовой сферы, исходя из показателей, характеризующих эффективность финансового сектора в России на начало 2022 года, это финансовая грамотность населения независимо от негативных влияний и тенденций.

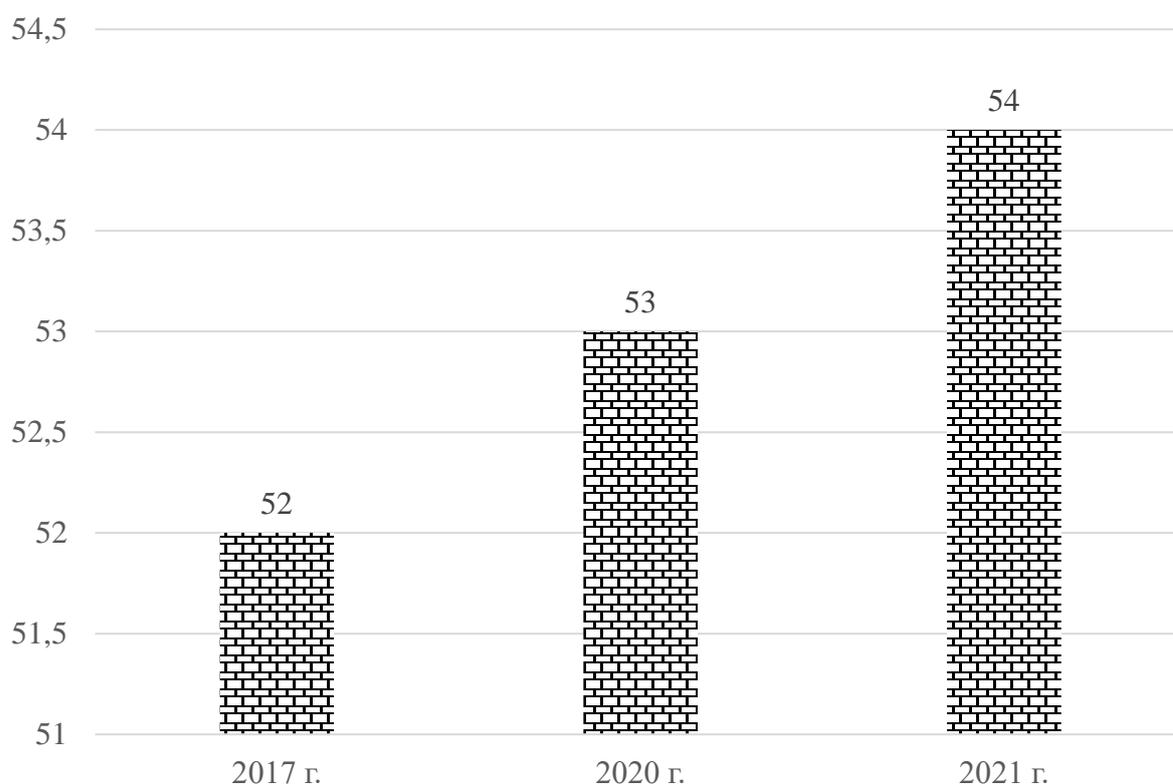
Не знание основополагающих знаний в области экономики и финансов, а также в области юридического и налогового права существенно снижает возможности граждан принимать не только правильные, но и своевременные решения, способные оказать положительное влияние на национальную и мировую экономику [1].

В повышении уровня финансовой грамотности особую роль играет население, и эту роль ни приуменьшить, ни преувеличить нельзя. Большую часть проектов реализовать в полной мере нет возможности без непосредственного участия и поддержки населением финансовых инициатив со стороны

государства и представителей бизнеса. Население – один из основной элемент экономической деятельности страны [2].

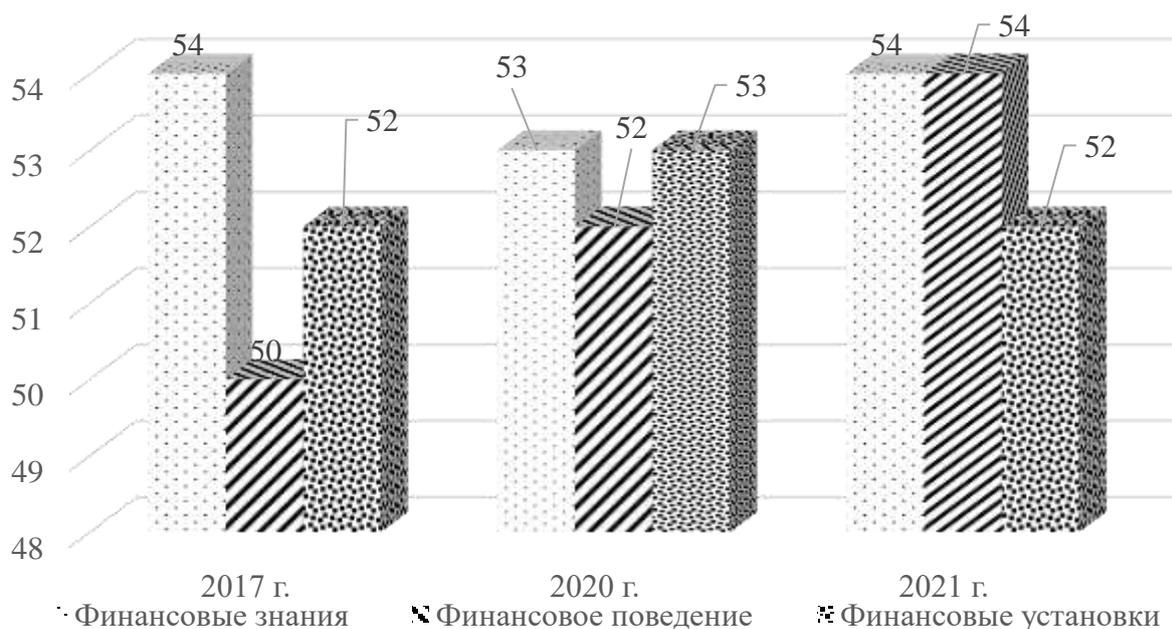
Самообразование выступает основной составляющей финансовой грамотности, той составляющей, которая дает возможность субъекту воспринимать предлагаемые ему финансовые инновации и получать из этого максимально возможную выгоду для себя. Исследование позволяет сделать вывод, что финансовая грамотность в России находится на стадии роста и развития. [3].

Основная часть. В сложившихся финансовых, экономических и политических условиях уровень финансовой грамотности населения играет решающую роль в финансовом секторе экономики. Для того, чтобы четко оценивать уровень финансовой грамотности в России, рассмотрим статистические данные полученные Банком России полученные при проведении оценки уровня финансовой грамотности, рис. 1.



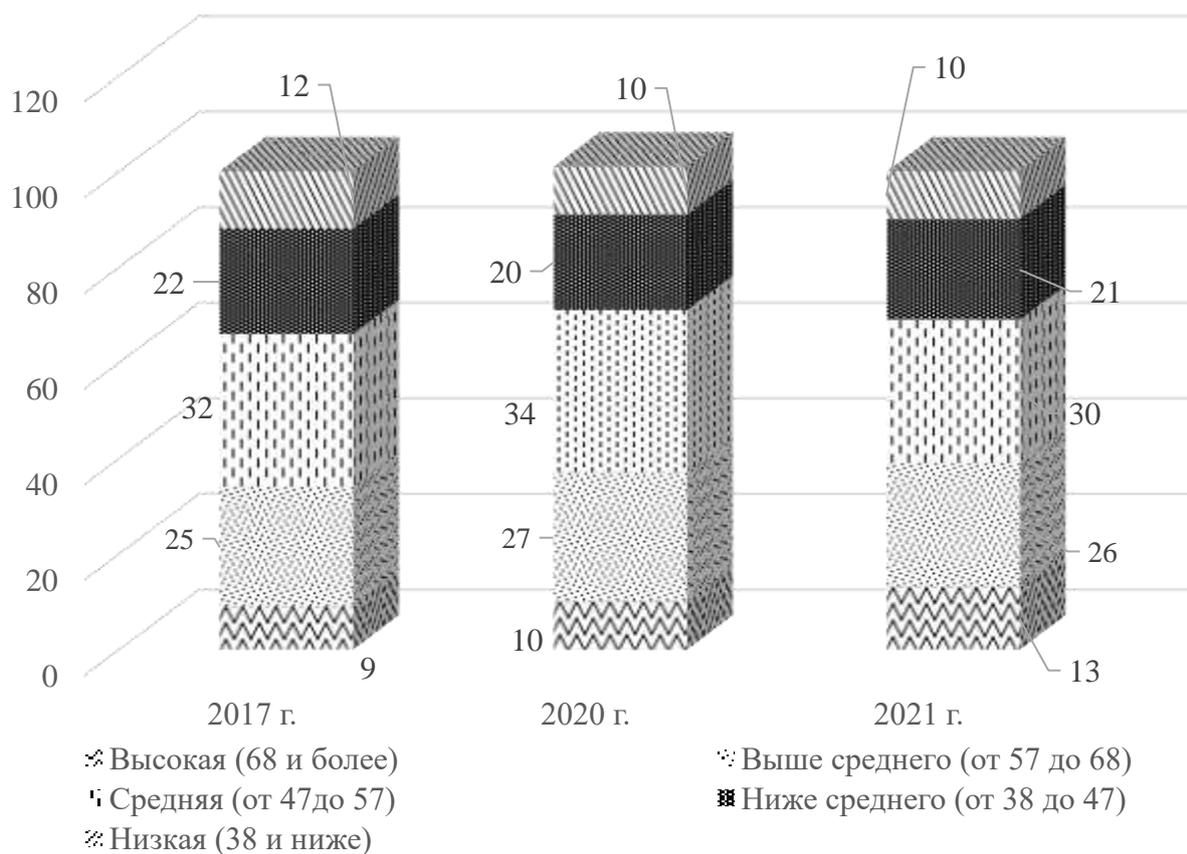
*Рис. 1 – Динамика уровня финансовой грамотности российского населения, %*

На рисунке изображены и отражены показатели, оценивающие и показывающие уровень финансовой грамотности российского населения, Этот показатель говорит, что уровень финансовой грамотности российского населения имеет положительную тенденцию к росту. При оценке данного показателя не маловажное значение имеет, и оценка субиндексов, к которым относятся такие как финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки, рис. 2 [4].



**Рис. 2 – Динамика субиндексов финансовой грамотности, баллы**

Как можно пронаблюдать по данным представленным на рис. 2, финансовое поведение населения стало более грамотным при принятии различных финансовых решений. Целевым показателем оценки уровня финансовой грамотности выступает целевой показатель максимальный уровень которого составляет 100 баллов, на конец 2021 года данный показатель имеет значение 57. Но при оценки уровня финансовой грамотности имеет не маловажное значение показатель уровня динамики групп населения по уровню финансовой грамотности, рис. 3.



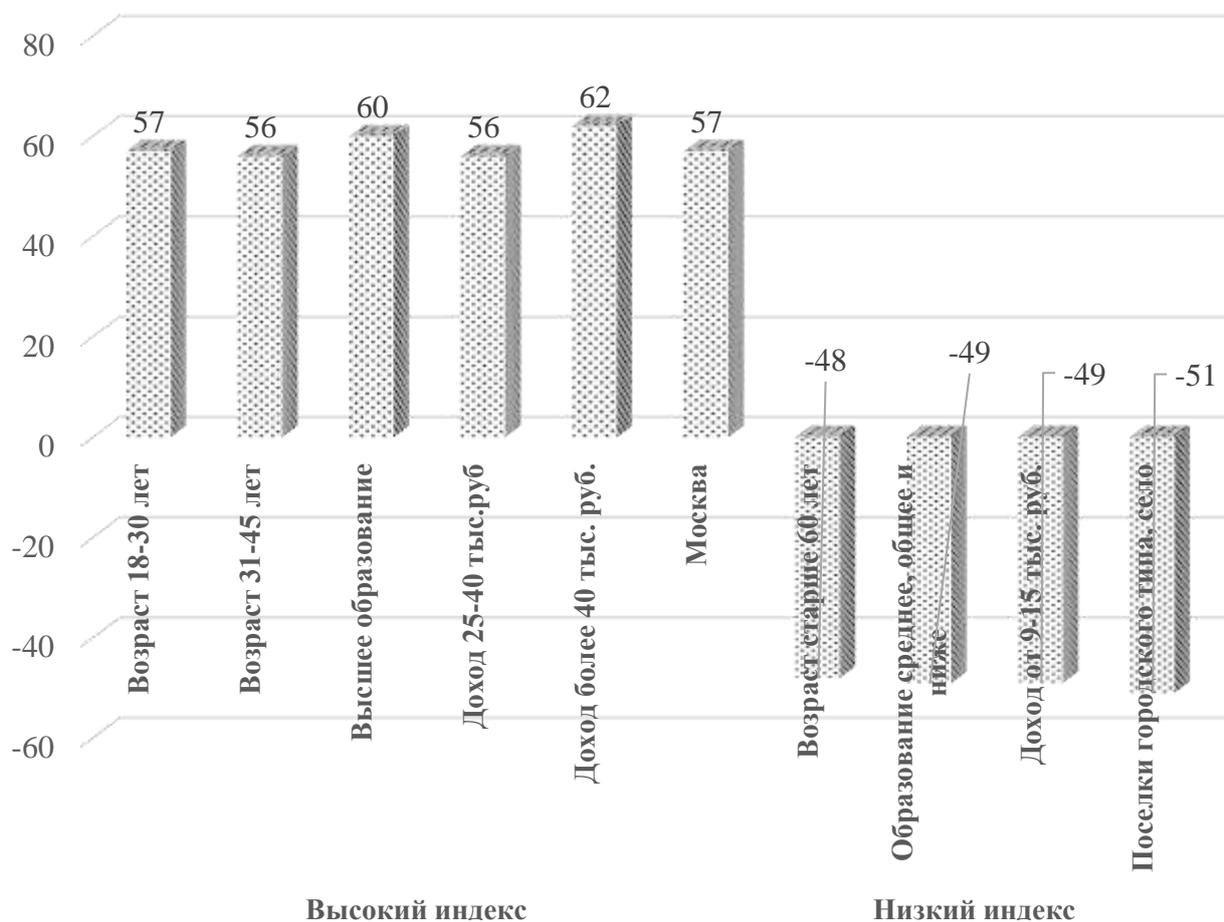
**Рис. 3 – Динамика групп населения по уровню финансовой грамотности, %**

За исследуемый период наблюдается рост доли населения людей с относительно высоким уровнем финансовой грамотности с 34% до 39%, да и финансовое поведение российского населения выросло с 50 до 54 баллов.

Финансовое поведение положительно изменяется, например, пользование мобильным банком выросло с 23% в 2017 году до 32% на конец исследуемого периода (2021г.), так же увеличилась доля имеющих финансовую подушку безопасности на месяц с 37% в 2017 году до 47% к концу исследуемого периода [5].

Необходимо отметить, что при проведении анализа мы обнаружили рост общей информированности населения о тех организациях в которые необходимо обратиться за защитой финансовых прав с 38% до 50% (2021 г). При этом наблюдается увеличение населения понимающего суть ссудного процента, а также тех, кто способен осуществить расчет простого и сложного процентов.

Для полного понимания состава населения с высоким и низким уровнем финансовой грамотности показателям, характеризующим качество финансово грамотного населения, по возрасту, уровню дохода, уровню образования, район проживания и других групп по социально-демографическим характеристикам, рис. 4.



**Рис. 4 – Уровень финансовой грамотности в разных группах, баллы**

Можно наблюдать высокий уровень финансовой грамотности у лиц склонных к долгосрочному планированию, пользователей различных финансовых продуктов (инвестирование страхование, кредитование и прочее).

**Заключение.** В ходе проведенного исследования можно утверждать, что российский индекс финансовой грамотности молодежи вырос на 2 процентных пункта и составил в целом 57 баллов. Управление финансовой грамотностью представляет возможность скорректировать уровень финансовых знаний по отдельным темам негативного финансового поведения и финансовых установок

представителей разных социально-демографических групп в соответствии с выявленными особенностями в проведенном исследовании.

Финансовая грамотность способствует устойчивому формированию среднего класса населения способного не только осуществлять краткосрочное планирование своих финансов, но удовлетворять свои долгосрочные интересы.

Формирование финансово грамотного населения следует осуществлять совместно с государством, кредитными учреждениями, а также Правительством и Министерством финансов.

При этом необходимо во-первых – привлечь внимание максимально возможного количества граждан для повышения своего уровня финансовой грамотности, во вторых создать условия для создания собственного бизнеса среди российских граждан (для этого государство внедряет специальные налоговые режимы, понятные и простые для населения, без предоставления отчетности в налоговые органы) и другие.

Усиление информативности потребителей финансовых услуг об организациях, защищающих их права дает возможность населению использовать их для решения финансовых проблем.

### **Библиографический список:**

1. Финансовая грамотность населения: проблемы, перспективы, решения: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 17–18 мая 2019 года / Под редакцией П.А. Канапухина, Е.Ф.– Воронеж: Издательско-полиграфический центр «Научная книга», 2019. – 94 с.

2. Исследование уровня финансовой грамотности школьников Нижегородской области, Н.В. Чапрак, Д.С. Кузнецов, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-urovnyafinansovoy-gramotnosti-shkolnikov-nizhegorodskoy-oblasti/viewer>

3. Коваль А.Н, Коваль Ю.Н. Финансовая грамотность населения России // Journal of Economy and Business, Vol.1-1 (83), – 2022. – С.106-108.

4. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176.

5. Чудиновских М.В. Методическое обеспечение повышения финансовой грамотности студентов // Педагогическое мастерство: материалы IX Международной научной конференции. – Москва:Буки-Веди. – 2016. – С.81-85.

6. Еремина С.Р. Цифровой мир финансовой грамотности // Образование и воспитание. – 2021. – № 2.1 (33.1) – С.26-31.

7. Левшина Е.В. Финансовая грамотность населения в России: проблемы и перспективы // Вестник экономической теории. – 2019. – №11. – С.57-65.

### **References:**

1. Financial literacy of the population: problems, prospects, solutions: Materials of the All-Russian Scientific and Practical Conference, Voronezh, May 17-18, 2019 / Edited by P.A. Kanapukhin, E.F. – Voronezh: Publishing and Printing Center «Scientific Book», 2019. – 94 p.

2. Research of the level of financial literacy of schoolchildren of the Nizhny Novgorod region, N.V. Chaprak, D.S. Kuznetsov, [Electronic resource] – Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-urovnyafinansovoy-gramotnosti-shkolnikov-nizhegorodskoy-oblasti/viewer>

3. Koval A.N., Koval Yu.N. Financial literacy of the Russian population // Journal of Economy and Business, Vol.1-1 (83), – 2022. – С.106-108.

4. Haruk T.V., Kostina O.I. Financial literacy is a life skill necessary for youth in the XXI century // Collection «Issues of economics and finance: the current state of actual problems»: materials of the Regional scientific and Practical Conference. Kaluga: Publishing house of AKF «Politop», 2020. – pp. 171-176.

5. Chudinovskikh M.V. Methodological support for improving financial literacy of students // Pedagogical mastery: materials of the IX International Scientific Conference. – Moscow:Buki-Lead. – 2016. – pp.81-85.

6. Eremina S.R. Digital world of financial literacy// Education and upbringing. – 2021. – № 2.1 (33.1) – pp.26-31.

7. Levshina E.V. Financial literacy of the population in Russia: problems and prospects // Bulletin of Economic Theory. – 2019. – №11. – pp.57-65.