

ПРОЕКТЫ ПО ФИНАНСОВОМУ ОБУЧЕНИЮ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Н.Н. Масюк¹, М.А. Бушуева², А.А. Герасимова¹

¹*Владивостокский государственный университет, Владивосток, e-mail: masyukn@gmail.com; a.gerasimova.dvik@yandex.ru*

²*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова (Ивановский филиал), Иваново, e-mail: bush.mar@yandex.ru*

Аннотация. Финансовая грамотность играет решающую роль в предоставлении людям возможности принимать обоснованные решения о своих личных финансах. Правительства, организации и учреждения по всему миру признали важность финансового обучения и реализовали различные проекты по повышению финансовой грамотности. В статье представлен краткий обзор некоторых известных проектов и инициатив в области финансового обучения со всего мира, в том числе, проектов, реализуемых в отдаленных и малонаселенных районах и сельской местности. Убедительно доказано, что финансовая грамотность и цифровая грамотность взаимосвязаны в современном цифровом мире, и не могут существовать одна без другой.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая грамотность, финансовое обучение, образовательные проекты, малонаселенные и отдаленные районы, сельская местность

FINANCIAL TRAINING PROJECTS AND FINANCIAL LITERACY: FOREIGN EXPERIENCE

N.N. Masyuk¹, M.A. Bushueva², A.A. Gerasimova¹

¹*Vladivostok State University, Vladivostok, e-mail: masyukn@gmail.com; a.gerasimova.dvik@yandex.ru*

²*Russian University of Economics, G.V. Plekhanov (Ivanovo branch), Ivanovo, e-mail: bush.mar@yandex.ru*

Abstract. Financial literacy plays a critical role in empowering people to make informed decisions about their personal finances. Governments, organizations and institutions around the world have recognized the importance of financial education and have implemented various financial literacy projects. This article provides a brief overview of some well-known financial education projects and initiatives from around the world, including projects implemented in remote and sparsely populated areas and rural areas. It has been convincingly proven that financial literacy and digital literacy are interrelated in today's digital world, and cannot exist one without the other.

Keywords: financial literacy, digital literacy, financial training, educational projects, sparsely populated and remote areas, rural areas

Введение

Финансовое обучение относится к процессу предоставления людям знаний, навыков и инструментов, необходимых им для принятия обоснованных решений в отношении своих личных финансов. Оно охватывает различные аспекты финансовой грамотности, включая составление бюджета, сбережения, инвестирование, управление долгом, понимание финансовых продуктов и планирование на будущее [1,2].

Цель исследования

Целью настоящего исследования является краткий обзор некоторых известных проектов и инициатив в области финансового обучения со всего мира, в том числе, проектов, реализуемых в отдаленных и малонаселенных районах и сельской местности.

Материал и методы исследования

В исследовании использованы методы системного и ситуационного анализа, а также метод систематического обзора и анализа статистических данных для исследования развития финансовых инструментов и способов финансового обучения.

Результаты исследования и их обсуждение

Многие исследователи в разное время делали попытки измерить уровень финансовой грамотности [3-8].

Рейтинговым агентством Standard & Poor's было проведено широкомасштабное исследование для того, чтобы узнать уровень финансовой грамотности людей [9]. Исследование включало 150 000 человек из 148 стран мира.

Средний показатель для экономически развитых стран составил 55 %. Оценка производилась по 4-м показателям:

- а) процентные ставки;
- б) расчет сложных процентов;
- в) инфляция;
- г) диверсификация рисков.

В таблице 1 приведены выборочные данные о ТОП-10 стран мира по уровню финансовой грамотности плюс США, а также некоторые данные в группе, включающей Российскую Федерацию.

Из таблицы 1 видно, что России еще предстоит большая работа по повышению финансовой грамотности.

Рассмотрим далее первую десятку самых финансово грамотных стран по данным Глобального исследования финансовой грамотности Standard and Poor's, а также краткий обзор финансовой грамотности в Соединенных Штатах [8].

1-3. Дания: 71%

Дания делит первое место с Норвегией и Швецией с уровнем финансовой грамотности 71%. В целом, согласно Tell Us, несмотря на высокий потребительский долг, датские домохозяйства, как правило, имеют большие

активы. Датские работники также получают пенсионные планы в размере около 10-15% от их дохода с начислением процентов, поэтому они заранее готовы думать о своих будущих финансах.

Таблица 1 – Рейтинг ТОП-10 стран по уровню финансовой грамотности (ФГ)

Место	Страна	% ФГ
1-3	Дания, Норвегия, Швеция	71
4-5	Израиль, Канада	68
6	Великобритания	67
7-8	Германия, Нидерланды	66
9	Австралия	64
10	Финляндия	63
...
15	США	57
22	Зимбабве, Монголия, Туркмения	41
23	Замбия, Казахстан, Сенегал, Украина	40
24	Белоруссия, Камерун, Кения, Мадагаскар, ОАЭ, Россия, Сербия, Того	38

Источник: составлено авторами по [9].

Кроме того, финансовое обучение является обязательным для учащихся 7–9 классов. Датские подростки участвуют в ежегодном мероприятии под названием Global Money Week, куда финансовые специалисты приезжают и выступают перед местными школами для детей в возрасте от 13 до 15 лет, организованное Министерством финансов Дании и Датским союзом учителей математики.

1-3. Норвегия: 71%

Страны Северной Европы в целом имеют самую высокую финансовую грамотность. По данным Tell Us, финансовая грамотность Норвегии на уровне 71% может быть связана с тем фактом, что молодежь получает финансовое образование в рамках программ, финансируемых национальным банком. Эти программы предлагают интерактивные учебные материалы по темам личных финансов с целью помочь им купить дом и другие финансовые вехи.

1-3. Швеция: 71%

В Швеции, как и у ее соседей в Норвегии и Дании, финансовая грамотность составляет 71%, что может быть связано с концом 1800-х годов. По данным Шведского королевского технологического института, движение школьных сбережений было введено в Европе французским экономистом Огюстеном Шораном де Маларсом в 1873 году, вдохновленным Венской всемирной выставкой.

Швеция внедрила национальную программу пенсионного образования под названием "Minpension" ("Моя пенсия"). Она направлена на повышение информированности и понимания пенсионной системы среди граждан. Программа предоставляет персонализированные пенсионные заявления, онлайн-

инструменты и образовательные материалы, которые помогают людям планировать выход на пенсию и принимать обоснованные пенсионные решения.

4-5. Канада: 68%

Канада предприняла согласованные усилия для решения проблемы снижения финансовой грамотности, приняв Национальный план исследований финансовой грамотности. Эта программа привлекает государственный, частный и некоммерческий секторы к повышению финансовой грамотности. При уровне финансовой грамотности 68% это должно работать.

Цель состоит в том, чтобы заставить канадцев управлять деньгами и долгами; экономить и планировать будущее; а также предотвращать и защищать от мошенничества и финансовых злоупотреблений.

4-5. Израиль: 68%

Израиль также имеет высокий вес с 68% грамотностью, хотя эти цифры различаются среди разных групп людей. Например, по данным The Forward, мужчины более финансово грамотны, чем женщины (72% мужчин, 64% женщин).

6. Великобритания: 67%

Великобритания пока имеет уровень финансовой грамотности 67%, но, по мнению аналитиков, в стране есть пробелы в этом вопросе, и Правительство предпринимает определенные шаги, чтобы улучшить ситуацию. К примеру, с 2014 года школы обязаны преподавать курс личных финансов.

7. Германия: 66%

В Германии очень серьезно относятся к финансовой грамотности. Имея 66% финансовой грамотности, немцы понимают, что финансовая грамотность напрямую связана с финансовым благополучием общества и отдельных лиц.

Немцы также имеют сильную пенсионную систему, которая распространяется на всех частных и государственных служащих. По статистике, мужчины немного более финансово грамотными, чем женщины, а менее образованные в целом люди также имели более низкий уровень финансовой грамотности, что указывает на явное социально-экономическое неравенство.

8. Нидерланды: 66%

По данным Tell Us, правительство Нидерландов твердо верит в необходимость обучения и предоставления потребителям финансовых знаний. В стране принято множество законов, которые помогают информировать потребителей о финансовых новшествах и бороться с долгами, что может объяснять их уровень финансовой грамотности выше среднего.

9. Австралия: 64%

В Австралии много социально-экономических различий, и она работает над повышением финансовой грамотности среди молодежи, включив финансовую грамотность в начальное и среднее образование. По данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), австралийские учащиеся набирают больше среднего балла среди 10 самых финансово грамотных стран.

Семьдесят девять процентов 15-летних студентов в Австралии также имеют банковский счет, и эти дети набирают более высокие баллы по финансовой грамотности, чем их сверстники, у которых нет банковских счетов. В 2012 году

Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям представила программу обучения MoneySmart, которая включает в себя обучение учителей финансовой грамотности.

10. Финляндия: 63%

Финляндия также уделяет первоочередное внимание обучению студентов финансовой грамотности. Финские учащиеся получают некоторое финансовое образование по математике и домашнему хозяйству в 7-м классе, а дополнительный курс финансовой грамотности - по обществоведению в 9-м классе.

15. Соединенные Штаты-57%

В США действует ряд инициатив, таких как Комиссия по финансовой грамотности и образованию, которая координирует федеральные усилия по продвижению финансового образования.

У них также есть Национальный фонд финансового образования (NEFE), который предоставляет ресурсы и программы для отдельных лиц, преподавателей и военных. Такие программы, как Коалиция Jump\$tart за личную финансовую грамотность и Junior Achievement, предлагают ресурсы и учебные программы по финансовому образованию для учащихся разных классов [10].

Приведем далее еще несколько примеров, иллюстрирующих опыт финансового просвещения в некоторых странах, не попавших в вышеприведенный перечень, который показался нам интересным.

Сингапур

Программа MoneySENSE, созданная совместно Денежно-кредитным управлением Сингапура, различными государственными учреждениями и отраслевыми партнерами, предлагает широкий спектр инициатив и ресурсов в области финансового образования.

Инициатива My Money @ Campus нацелена на студентов университетов, предлагая семинары по финансовой грамотности, онлайн-ресурсы и игру по финансовой грамотности под названием «MoneySafe».

Япония

Правительство Японии создало Агентство по делам потребителей, которое занимается защитой прав потребителей и финансовой грамотностью. Они предлагают программы финансового образования для различных возрастных групп, включая студентов, пожилых людей и уязвимые слои населения.

Программа "Будь специалистом по финансовому планированию!" - поощряет людей улучшать свои финансовые знания и навыки с помощью мастер-классов, семинаров и онлайн-ресурсов.

Малайзия

В Малайзии создано Агентство кредитного консультирования и управления долгом, которое предоставляет физическим лицам услуги финансового образования и консультирования по вопросам долга.

Агентство сотрудничает с банками и неправительственными организациями (НПО), предлагая программы и ресурсы для повышения финансовой грамотности.

Новая Зеландия

В 2015 году Новая Зеландия запустила Национальную стратегию финансовых возможностей, направленную на повышение финансовой грамотности по всей стране. Эта стратегия обеспечивает основу для сотрудничества между государственными учреждениями, некоммерческими организациями и частным сектором в целях продвижения финансового образования.

Создана Комиссия по финансовым возможностям (CFFC) — это независимое финансируемое государством агентство, отвечающее за продвижение финансовых возможностей в Новой Зеландии. Она реализует различные программы и инициативы по повышению финансовой грамотности, в том числе, веб-сайт Sorted, который предлагает бесплатные ресурсы, инструменты и руководства по темам личных финансов.

Перейдем далее к проектам финансового обучения в сельской местности и труднодоступных районах. Практика финансовой грамотности в сельской местности, отдаленных и малонаселенных районах может столкнуться с уникальными проблемами из-за ограниченного доступа к ресурсам, инфраструктуре и возможностям для получения образования [11,12]. Для жителей этих районов особенно актуальны услуги по дистанционному обучению не только финансовой, но и цифровой грамотности [13], поскольку без цифровых компетенций сегодня невозможно освоить современные финансовые инструменты и использовать необходимые цифровые платформы для получения финансовых услуг.

Однако несколько стран реализовали инициативы по решению этих проблем и повышению финансовой грамотности в таких областях. Далее приведены некоторые примеры, интересные для изучения опыта лучших практик.

Австралия

В Австралии есть Сельская служба финансового консультирования, которая предоставляет бесплатные финансовые консультации и поддержку фермерам и сельским предприятиям. Он помогает людям в отдаленных и малонаселенных районах понять свое финансовое положение, управлять задолженностью и разрабатывать стратегии для устойчивого ведения бизнеса.

Канада

В Канаде были созданы региональные центры финансовой грамотности для удовлетворения особых потребностей отдаленных и сельских сообществ. Эти центры сотрудничают с местными организациями, чтобы предоставлять семинары по финансовому образованию, ресурсы и консультационные услуги для людей в этих областях.

Соединенные Штаты

Совместная система распространения знаний в Соединенных Штатах представляет собой общенациональную сеть педагогов, которые предоставляют информацию и ресурсы сельским общинам. Офисы по развитию часто

предлагают программы финансового образования и семинары, адаптированные к потребностям жителей сельских районов.

Швеция

Швеция внедрила инициативы мобильного финансового образования, чтобы охватить людей в отдаленных и малонаселенных районах. Мобильные классы и фургоны, оснащенные образовательными ресурсами и технологиями, используются для предоставления программ финансовой грамотности сообществам, которые могут иметь ограниченный доступ к традиционным учебным заведениям.

Новая Зеландия

Новая Зеландия учредила Доверительные фонды поддержки сельских районов, которые предоставляют поддержку и помощь отдельным лицам в сельских общинах в периоды финансовых трудностей или стихийных бедствий. Эти трасты также предлагают семинары по финансовой грамотности и консультационные услуги для повышения финансовой устойчивости в сельских районах.

Также в Новой Зеландии есть общественная организация Сельские женщины, которая предлагает семинары по финансовой грамотности и ресурсы для женщин в сельской местности [14].

Индия

В Индии в сельских и отдаленных районах были созданы центры финансовой грамотности для содействия финансовому образованию и инклюзивности. Эти центры проводят обучение, семинары и информационные программы по различным финансовым темам, включая сбережения, кредиты, страхование и цифровые финансовые услуги.

Заключение

Приведенные выше примеры подчеркивают усилия разных стран по решению уникальных проблем, с которыми сталкиваются люди в сельской местности и отдаленных районах в отношении финансовой грамотности. Инициативы варьируются от предоставления целевых консультаций и услуг поддержки до использования мобильных и общественных подходов для предоставления финансового образования. Адаптируя методы повышения финансовой грамотности к конкретным потребностям этих регионов, страны могут дать возможность жителям сельских и отдаленных районов принимать обоснованные финансовые решения и улучшать свое общее финансовое благополучие.

Список литературы

1. Масюк Н.Н., Герасимова А.А., Бушуева М.А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями // Креативная экономика. – 2023. – Том 17. – № 5. – С. 1637-1654. – doi: [10.18334/ce.17.5.117759](https://doi.org/10.18334/ce.17.5.117759)

2. Масюк Н.Н. Цифровая финансовая грамотность и финансовая инклюзия в новой цифровой реальности. В сборнике: Цифровая экономика и финансы. Материалы Международной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2023. С. 555-557.
3. Bernheim, B., Douglas, O. (1996). Rethinking Saving Incentives, in Alan Auerbach (ed.), *Fiscal Policy: Lessons from Economic Research*, Cambridge, MA: MIT Press forthcoming.
4. Atkinson, A. and F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing. DOI: 10.1787/5k9csfs90fr4-en
5. Lusardi, A., and Mitchell, O. 2014. "The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence." *Journal of Economic Literature*, 52 (1): 5-44.
6. Huston, S. J., Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 2010, 44.2: 296-316.
7. OECD/INFE (2012), High-level Principles on National Strategies for Financial Education. [Электронный ресурс]. URL: www.oecd.org/finance/financialeducation/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APEC.pdf (дата обращения 15.03.2023).
8. Kempson, E. (2009), Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 1, OECD Publishing. doi: 10.1787/5kmddpz7m9zq-en
9. S&P Global FinLit Survey – Methodology. URL: <https://gflec.org/sp-global-finlit-survey-methodology/> (дата обращения 03.03.2023).
10. Financial Literacy in the United States (2021). Milken Institute. URL: <https://milkeninstitute.org/sites/default/files/2021-08/Financial%20Literacy%20in%20the%20United%20States.pdf> (дата обращения 03.03.2023).
11. Vasyukova, L.K., Masyuk, N.N., Vasyukova, O.O. (2019). Influence of the Financial Knowledge Index on Forming a Strategy for Financial Behavior of Financial Services Consumers. Proceedings of the 34th International Business Information Management Association Conference (IBIMA), Madrid, Spain, 13-14 November, 2019, pp. 12566-12576.
12. Васюкова Л.К. Центр компетенций по финансовой грамотности как точка притяжения финансовых волонтеров региона // В сборнике: Финансовое просвещение. Сборник материалов. Под общей редакцией С.А. Лочана. - 2020. - С. 43-50.
13. Масюк Н.Н., Бушуева М.А., Васюкова Л.К., Кирьянов А.Е. Платформы цифрового опыта и цифровой трансформации в инновационной экономике. *Современные технологии управления*. 2018. № S4 (87/1).
14. Lim, S. Increasing Financial Literacy in New Zealand: An Assessment of Learning Content. URL: https://www.jstage.jst.go.jp/article/japf/3/0/3_7/pdf/-char/ja

Сведения об авторах

Масюк Наталья Николаевна – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и управления Владивостокского государственного университета, Владивосток, Россия, e-mail: masyukn@gmail.com.

Бушуева Марина Александровна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и прикладной информатики Российского университета им. Плеханова (Ивановский филиал), Иваново, Россия, e-mail: bush.mar@yandex.ru.

Герасимова Анастасия Александровна, аспирант кафедры экономики и управления Владивостокского государственного университета, Владивосток, Россия, e-mail: a.gerasimova.dvik@yandex.ru