

---

\*© Isupov A.M., 2016

*Isupov Andrei Mihajlovich* - associate Professor of chair of state and municipal management, Samara University

\*©Isheev A.O., 2016

*Isheev Aleksandr Olegovich* – the 6<sup>th</sup> year student of the speciality "State and municipal management", Samara University.

***В.В.Лукьянова\****

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ**

Статья говорит о необходимости и значимости обучения населения финансовой грамотности, которая представляет собой важную составляющую национального благосостояния страны. Финансовая грамотность позволяет гражданам грамотно управлять своими личными финансовыми ресурсами, но и продуктивно воздействовать на эффективность финансовых средств на уровне государства.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, государство, бюджет.

Вопрос о финансовой грамотности населения – это вопрос, не теряющий своей актуальности и сегодня. Требования действительности современной экономики влекут за собой необходимость наличия финансовой грамотности у населения страны, но ее уровень остается достаточно низким, что тем или иным образом является сдерживающим фактором для дальнейшего развития рыночных отношений.

Необходимость решения вышеназванной проблемы отмечается и на уровне государства. В связи с пониманием озвученной проблемы Федеральной службой по финансовым рынкам были разработаны Методические рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения [5], Министерством финансов РФ проводится оценка финансовой грамотности населения, а также разрабатывается Стратегия повышения финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации [6].

Исследования, проведенные в 2012 году, показывают достаточно невысокие результаты уровня финансовой грамотности. Так, например, важность наличия «подушки безопасности» осознавали только 32,3%

---

\* © Лукьянова В.В., 2016

*Лукьянова Валентина Васильевна* – доцент кафедры государственного и муниципального управления Самарского университета

опрошенных, знание основ финансовой арифметики показали 32,3% опрошенных школьников и 32,8% – граждане старше 18 лет, понимание важности формирования добровольных накоплений для обеспечения старости продемонстрировали 27,3% опрошенных школьников и студентов, 29,7% граждан с низкими доходами, 43,4% людей со средними доходами.

Исследование проводилось в рамках Программы повышения финансовой грамотности населения, реализуемой Минфином России совместно с Всемирным банком. В текущем году проводится второе аналогичное исследование, цель которого заключается в изучении изменений уровня финансовой грамотности наших граждан.

Упрочение благополучия граждан России за счет такого ресурса, как всемерное распространение финансовой грамотности среди потребителей финансовых услуг, – это цель вышеназванной программы, которой предусмотрены следующие направления:

- информирование населения (доведение информации, облегчающей понимание тех или иных финансовых вопросов до населения самых разных возрастных групп – от школьников и студентов нефилиальных вузов до пенсионеров);

- защита прав потребителей финансовых услуг (в том числе информирование населения о тех правах, которые есть у каждого гражданина в этой области, и о механизмах, к которым ему следует прибегать для защиты своих прав, круглосуточная «горячая линия» Роспотребнадзора, которая должна быть запущена в ближайшее время, куда можно будет позвонить в любое время, чтобы получить профессиональную консультацию по финансовым вопросам);

- образовательное направление с учетом специфики региона России (цель направления – показать не только возможности использования различных финансовых продуктов для обретения своего места в жизни, но и те риски, которые могут возникнуть, если использовать эти продукты, не имея конкретного плана дальнейших действий).

Многообразие интерпретаций рассматриваемого понятия дает основание выделить как минимум два ключевых аспекта. Первый – это такая финансовая грамотность, которая позволяет населению ориентироваться в рыночной среде и принимать взвешенные решения при использовании какого-либо финансового продукта. Сюда можно отнести ведение ежемесячного учета расходов в семье и планирование финансовых средств на перспективу; готовность к непредвиденным обстоятельствам; осуществление осознанного выбора финансовых продуктов [1].

Второй аспект понимания понятия – это финансовая грамотность, позволяющая населению разобраться, насколько эффективно и результативно расходуются финансовые средства страны.

Здесь важными являются такие вопросы, как прозрачность и доступность бюджетного процесса для населения, поскольку бюджет страны – это то, что позволяет обеспечивать достойный уровень жизни сегодня

гражданам и будущему поколению страны. Связи с этим второй аспект финансовой грамотности приобретает все большую актуальность.

Гражданин, как потребитель общественных благ и как налогоплательщик должен быть уверен в том, что средства, которые он передает в распоряжение государства, используются эффективно и прозрачно, дают конкретные результаты как для общества в целом, так и для каждой семьи, для каждого человека. Бюджет, ориентированный на результат, есть суть нового подхода в управлении общественными финансами.

Рассмотрим вышеназванные два критерия бюджета, дающие возможность гражданам быть финансово грамотными, это: прозрачность и доступность бюджета.

На всех уровнях органы власти заявлено о соблюдении принципов прозрачности бюджета и бюджетного процесса на своих территориях, при этом прозрачность понимается по-разному. Так, для одних бюджет прозрачен, если в местной газете опубликован размер доходов и расходов.

На практике представители власти, стремящиеся реально повысить прозрачность бюджета и бюджетного процесса на своей территории, сталкиваются с объективными методологическими трудностями:

- язык бюджета сложен и доступен только профессионалам, и как сделать его понятным для населения — вопрос сложный, в связи с этим прозрачность, которая подразумевает, что все или практически все население территории будет ознакомлено с бюджетом и поймет его содержание, реализуется с трудом;

- необходима расшифровка экономического смысла бюджетных статей.

В этой связи возникает закономерный вопрос о том, каким образом повысить доступность бюджета для понимания населения. Представляется возможным назвать один из возможных вариантов выхода: информировать граждан о бюджете в понятной форме соответственно их статусу. Например, школьникам представлять бюджет в виде книжки с картинками, а студентам и взрослой аудитории – в виде справочника, содержащего таблицы с распределением расходов по отдельным функциональным направлениям между уровнями бюджетной системы.

Важным моментом при обеспечении доступности бюджета является организация общественного участия в формировании и управлении общественными финансами на территории публично-правового образования. Однако, и здесь присутствуют определенные проблемы. Так, известно, что сегодня отсутствуют эффективные механизмы, обеспечивающие заинтересованность активных представителей общественности в согласованном взаимодействии с местными и государственными органами власти для решения актуальных задач. Демократическое развитие нашего государства невозможно без активного участия граждан в управлении государственными делами, но для большинства нашего населения

характерна традиционная для России политическая культура подданнического типа, пассивность, негативное отношение к органам власти, отсутствие в решении вопросов местного значения личной инициативы.

Эффективность общественного участия в значительной мере зависит от успешности взаимодействия местного сообщества и власти, конструктивного содержательного диалога, ориентации на совместное решение возникающих проблем. Такое взаимодействие должно базироваться на взаимной информированности, заинтересованности и готовности обеих сторон к совместному участию в данном процессе. При этом население должно являться, не объектом управления, в ряде случаев только «просителем», ожидающим помощи со стороны органов власти, а равноправным активным субъектом взаимодействия.

Говоря о том, как в современных условиях складывается взаимодействие населения и власти, в том числе в вопросах обеспечения прозрачности и доступности бюджета, необходимо отметить, что представления органов власти и населения существенно различаются в вопросах роли различных субъектов в решении вопросов общественной жизни. Так, как правило, граждане наибольшей степенью влияния наделяют губернатора, местные власти, правительство. В этой связи степень влияния населения, как основного объекта управления характеризуется как низкая, отмечается даже, что ниже, чем у общественных организаций, партий и движений.

Таким образом, при организации общественного участия на местном уровне речь идет о взаимодействии гражданского общества с органами, уполномоченными этим обществом решать вопросы местного значения, другими словами: общественное участие в бюджетном процессе муниципального образования – это интерактивное взаимодействие органов местного самоуправления с населением на всех этапах бюджетного процесса, результатом которого является максимально возможный учет мнений и предпочтений населения в процессе формирования и управления общественными финансами на местном уровне. При этом, поскольку органам местного самоуправления граждане лишь делегируют право управления этими средствами, управление должно осуществляться в интересах граждан, а органы местного самоуправления, органы государственной власти должны быть подотчетны гражданам.

Один из методов обеспечения прозрачности бюджета, бюджетного процесса, вовлечения населения в реализацию муниципальных программ подразумевает составление бюджета и принятие бюджетных решений с учетом мнения населения о необходимости предоставления и качестве тех или иных бюджетных услуг, а также использование механизма отчетности перед населением о качестве бюджетных программ. Применение этого метода позволяет оценивать эффективность бюджетных расходов с точки

зрения непосредственных потребителей бюджетных услуг, т. е. населения [4].

Включение граждан в местное самоуправление представляет собой одну из наиболее важных задач для всех субъектов взаимодействия, местная власть должна создавать условия для участия населения в процессах управления. Сообщество, являясь, и источником власти, и конечным потребителем принятых ею решений, несет непосредственную ответственность за принятые решения.

Кроме того, следуя курсу, обозначенному Президентом в РФ в Послании о бюджетной политике на 2014-2016 гг., население, исследуя публикуемую в открытых источниках информацию, сможет составлять представление о направлении расходования бюджетных средств страны и делать соответствующие выводы об эффективности целевых расходов и об эффективности бюджетной политики в целом.

Во взаимодействии органов власти и граждан должна соблюдаться следующая иерархия: на вершине и в основе условной пирамиды – гражданское общество (местное сообщество как субъект и объект самоуправления), средним звеном выступают власть, коммерческий и некоммерческий сектор. При этом процесс принятия решений должен быть отражением интересов местного населения с учетом исторических и иных местных традиций.

При решении вопроса о включении граждан, нельзя также недооценивать роль некоммерческого сектора в данном процессе. Местное сообщество является ключевым ресурсом, и без включения граждан в процессы принятия решений, как местное самоуправление, так и государственная власть, не могут быть эффективными. Роль некоммерческого сектора в данном процессе особенно важна: не ориентируясь на сообщество как на ресурс в экономическом (как бизнес), социально-демографическом (как власть) аспектах, «третий сектор» ориентируется на сообщество как на кладезь человеческих потенциалов, способных изменить ситуацию на территории в нужную (нужную именно данному сообществу) сторону.

При раскрытии понятия финансовой грамотности населения через прозрачность и доступность бюджета важным представляется упомянуть вопрос об общественном контроле, цель которого заключается в обеспечении законности и дисциплины в социально-культурной, экономической, правоохранительной, административной и иных областях государственного управления посредством реализации возможностей общества [3].

Субъектами реализации общественного контроля являются общественные объединения и некоммерческие организации и граждане, их составляющие. К особым субъектам общественного контроля можно отнести Общественную палату в Российской Федерации, которая представляет собой

объединение, обладающее специфическими особенностями и наделенное полномочиями в области общественного контроля.

Институт общественного контроля основан на конституционных принципах, иными словами тех руководящих идеях или началах, в соответствии с которыми осуществляется правовое регулирование общественных отношений. Принципы общественного контроля во многом повторяют принципы гражданского общества, поскольку общественный контроль представляет собой форму воздействия гражданского общества на органы государственного и муниципального управления.

Важно отметить, что общественное участие – это взаимовыгодный процесс, который пользу приносит не только гражданам. Органам местного самоуправления, органам государственной власти, в свою очередь, общественное участие позволяет [2]:

- выявлять проблемы и потребности граждан;
- выработать новые идеи и подходы к решению проблем;
- формировать благоприятный имидж городской администрации, повышать степень доверия к ней граждан;
- снижать социальную напряженность в обществе, разрешать конфликты на основании одобренных большинством граждан решений.

Таким образом, подводя итог, важно отметить, что финансовая грамотность представляет собой важную составляющую для национального благосостояния. Финансовая грамотность позволяет гражданам не только грамотно управлять своими личными финансовыми планами, но и продуктивно воздействовать на эффективность финансовых средств на уровне государства. Но для этого недостаточно только обладать определенными финансовыми знаниями. Здесь необходимо не только государству заботиться о повышении уровня финансовой грамотности населения, в том числе и за счет информирования и обучения, опираясь на современные знания об экономической сфере [7]. Необходимо самому населению, объединениям гражданам в полном объеме начать реализовывать свои права как субъекта управления, активно включаться в диалог с властью, делая тем самым более доступным и прозрачным бюджетный процесс страны.

### **Библиографический список**

1. Дудлина Н.В. Финансовая грамотность населения // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2012. Т. 10. № 3 (90). С. 37-40.
2. Лукьянова В.В. Бюджет для населения // Основы экономики, управления и права. 2013. № 5 (11). С. 35-39.
3. Лукьянова В.В. Общественный контроль над деятельностью органов государственного и муниципального управления // Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 10 (111). С. 141-146.

4. Лукьянова В.В. Что нам нужно знать о финансах нашего города // Вестник Международного института рынка. 2009. № 1 (5). С. 197-210.
5. Методические рекомендации по повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/archive\\_ffms/ru/about/poulation/financial\\_literacy\\_activity/guidance\\_materials/index.php?id\\_4=187.html](http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/archive_ffms/ru/about/poulation/financial_literacy_activity/guidance_materials/index.php?id_4=187.html).
6. О разработке Стратегии повышения финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/>.
7. Ключников С.А. «Целостность» рынка как социальной системы // Вестник СамГУ. Серия «Экономика и управление». Самара, 2015 №9/1 (131) с.15-20

*V. Lukyanova\**

## **THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A STRATEGIC DIRECTION OF DEVELOPMENT OF THE COUNTRY**

The article talks about the need and importance of teaching financial literacy, which is an important component of the country's national wealth. Financial literacy enables citizens to competently manage their personal financial resources, but also affect the productive efficiency of funds on the state level.

**Key words:** financial literacy, state budget.

---

\*© Lukyanova V.V., 2016

*Lukyanova Valentina* – associate Professor of chair of state and municipal management, Samara University