

УДК 316

Петрулевич Ирина Анатольевна

доктор социологических наук,
профессор кафедры специальных
исторических дисциплин и документоведения,
Институт истории и международных отношений
Южного федерального университета
iapetrulevich@sfedu.ru

Irina A. Petrulevich

doctor of sociology, Professor, Department
of special historical disciplines and documentation of the Institute
of history and international relations, Southern Federal University
iapetrulevich@sfedu.ru

**Финансовая грамотность в российском обществе:
актуализация проблемы и способы ее решения с использованием
потенциала подготовки будущих учителей¹**

**Financial literacy in russian society:
updating the problem and ways to solve it using the training
potential of future teachers**

***Аннотация.** В данной статье предпринимается попытка проанализировать связь между обеспечением финансовой грамотности населения и решением проблем, которые возникают у российских граждан в качестве участников финансовых отношений. Проблематика актуализируется на основе данных статистического учета и социологических опросов, которые свидетельствуют о том, что значительная часть населения Российской Федерации имеет финансовые затруднения из-за отсутствия элементарной грамотности в этой области экономики. В качестве способа решения указанной проблемы автор предлагает обучение школьников основным принципам управления финансами домохозяйств, что предполагает включение в учебные планы профилей педагогического направления учебного курса "Финансовая грамотность".*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, просрочки по кредитным платежам, банкротство граждан, школьники, обучение, педагогическое направление.*

***Abstract.** This article attempts to analyze the relationship between the provision of financial literacy of the population and the solution of problems that arise in Russian citizens as participants in financial relations. The problems are updated on the basis of statistical data and sociological surveys, which indicate that a significant*

¹ Данная статья выполнена в рамках реализации контракта № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации»

part of the population of the Russian Federation has financial difficulties due to the lack of basic literacy in this area of the economy. As a way to solve this problem, the author offers teaching schoolchildren's the basic principles of household Finance management, which involves the inclusion in the curriculum of the pedagogical direction of the training course "Financial literacy".

Key words: *financial literacy, overdue credit payments, bankruptcy of citizens, schoolchildren, education, pedagogical direction.*

В настоящее время обучение финансовой грамотности приобретает особо важное значение. Связано это с тем, что построение потребительского общества, которое, подобно другим развитым странам, начинает формироваться и в России, предполагает активную включенность самых широких групп населения в систему финансово-экономических отношений. Граждане Российской Федерации берут кредиты (на постройку домов, покупку квартир, приобретение дорогих товаров для бытовых нужд, в том числе автомобилей), вкладывают свои средства в тех или иных формах на счета кредитных организаций, каким-то другим способом становятся участниками взаимодействий в качестве субъектов финансовой системы.

Финансовая активность населения обычно усиливается в периоды социально-экономической стабильности. Появляется уверенность в завтрашнем дне, доверие к финансовым институтам, убежденность в возможности государства контролировать ситуацию на финансовых рынках и не допустить там кризисных явлений, способных нанести ущерб экономическим интересам граждан. В этом смысле актуальность заявленной проблематики становится ещё более значимой, т.к. в последние полтора года страна постепенно начинает выходить из кризиса, куда она попала по двум совокупным и равноценным по своей релевантности причинам: экономическим санкциям и падению цен на энергоносители.

О росте финансовой активности россиян свидетельствует ряд важных цифр. Ситуация стала исправляться уже с начала 2017 года. Так, согласно данным Объединенного кредитного бюро, с марта 2017 года жители России взяли в долг финансово-кредитных учреждениях, если говорить о количественном исчислении, то 2180000 кредитов. Это по статистике на 3% больше, чем в марте 2016 года. Однако куда важнее то, что заемщики начали брать кредитные суммы в куда большем размере, чем в 2015-2016 годах, что говорит о росте доходов граждан и их убежденности в своей кредитоспособности. Если перевести ситуацию в формат "голых цифр", то объем рынка кредитования населения только за один год увеличился на 32%, а если в денежном эквиваленте, то на 325.3 млрд. руб. Особо показательно, что самый большой рост, как в количественном, так и в денежном эквиваленте продемонстрировали наличные кредиты. Всего гражданами России было взято у банков около 1630000 подобных кредитов, что равняется сумме 183.9 млрд. руб. В денежном измерении рост измеряется сороками процентами. После кризиса вновь "пошла в гору" система автокредитования, оказавшаяся на несколько лет в глубокой депрессии. Денежный объем кредитов в этой области

вырос на 20.2 млрд. руб., что в процентном измерении достигает тридцати восьми пунктов. То же можно сказать и о рынке ипотеки, переживавшем особо масштабный упадок. Сейчас он вновь перешел в стадию роста, хотя до кризисных показателей пока не добрался [1].

Таким образом, актуальность проблематики, связанной с включенностью населения в финансовую активность не вызывает вопросов. В то же время, проблему можно развернуть в иную плоскость: а насколько позитивно мы можем оценить широкую включенность населения в участие в финансовых операциях с точки зрения возможности обеспечения экономической безопасности каждого конкретного домохозяйства? Значимость этого вопроса проявляется в том, что все кредитно-заемные акции, подобно любому акту предпринимательской деятельности, проводятся на началах риска. И пусть сходство с предпринимательством во многом является условным, даже формальным, по меньшей мере один аспект рассматриваемой проблематики может считаться значимым даже с позиции этого ракурса вопроса. Речь идет о способности заемщика выполнять свои обязательства перед кредитором. Иными словами, о кредитоспособности. Между тем, оценить свою собственную кредитоспособность, не обладая при этом необходимой финансовой грамотностью, едва ли возможно. Поэтому далее мы рассмотрим масштаб проблемы в контексте того, как влияет отсутствие финансовой грамотности на расширение количества некредитоспособных заемщиков граждан в Российской Федерации.

Численность россиян, бравших когда-нибудь банковские кредиты, за последние три года, как свидетельствует ВЦИОМ, увеличилось с 58% до современных 67%. При этом не менее 47% указали на то, что пользовались банковскими займами неоднократно. Данный опрос был проведен 15 ноября 2017 г. (в выборку попали 1800 респондентов).

Также важными мы считаем данные о том, что 57% респондентов указали на наличие в их домохозяйствах как минимум одного, либо даже несколько непогашенных кредитных обязательств, что более чем в два раза превышает аналогичный показатель 2009 году, когда он равнялся 26% [2].

Вывод по этим цифрам простой. Население Российской Федерации накапливает долги более быстрыми темпами, чем доходы. В настоящее время Средняя задолженность среди россиян на первое полугодие 2017 года равнялась 150 тысячам руб. При этом средний доход составляет 30,6 тысяч рублей. Можно привести ряд данных по благополучной, как считается на уровне обыденного сознания, Москве. Так, в столице, как указывает статистика, средний показатель долга на одного совершеннолетнего человека образует 170 тысяч рублей, в то время как доходы достигают лишь 50 тысяч рублей за один месяц.

Еще одной тревожной цифрой следует считать стремительное сокращение сбережений. Одним из показателей, по которому этот факт можно зафиксировать, является то, что сокращаются остатки финансовых средств на счетах у населения. Сейчас по России средний показатель остатков всего 7500 рублей за один месяц.

Следствием этого процесса становится то, что возможность делать накопления практически отсутствует. Мы можем сослаться на опрос ВЦИОМ от 12 февраля 2017 года, согласно которому 63% россиян указали на отсутствие в их домохозяйствах накоплений. Какую-то часть накоплений от основных доходов смогли сделать лишь треть респондентов [3].

Потенциальные проблемы с необходимым возвратом финансовых средств могут возникнуть, как минимум, у четверти заемщиков у банков. При этом 4% респондентов категорично заявили, что не смогут погасить кредит, 22% заемщиков убеждены, что скорее всего именно так всё и произойдет. Особенно серьезные проблемы возникают у наименее обеспеченной когорты населения, что свидетельствует у не очень больших займах, взятых как бы по случаю, эмоционально, под влиянием внезапно возникшей потребности.

Как свидетельствует банковская статистика заемщики с наименьшими финансовыми доходами (в сегменте до 20 тысяч рублей) нагрузка по долгу возросла на 29,75%. С учетом того, что накопление долга имеет кумулятивный характер, есть большая вероятность, что результатом таких финансовых отношений может стать процедура банкротства гражданина [4].

Как свидетельствует уже указанное исследование ВЦИОМ, основным средством, используемом при погашении кредита для россиян являются заработная плата (75%), а также пенсии (24%). Это крайне ненадежный финансовый инструмент для погашения кредитных обязательств, поскольку пенсии и заработные платы, как правило, недостаточны даже для удовлетворения текущих потребностей, и финансовые долги оказываются для них непосильной нагрузкой. В случае возникновения необходимости срочной выплаты долга, как указывают россияне, они готовы обращаться к дополнительным займам (35%), продавать личные вещи (13%) или даже пользоваться услугами ломбарда (4%) [5].

В соответствии с данными Объединенного кредитного бюро, по первому полугодю 2017 года примерно 8 млн. россиян были причислены к потенциальным банкротам. Это ещё не означает реальное банкротство, но нередко ведет к просрочке или создает испорченную кредитную историю. К сожалению, высокими являются статистические показатели по молодым семьям, которые относятся к числу наиболее уязвимых в этом плане [6].

Наиболее худший выход по предотвращению банкротств граждан – обращение к микрофинансовым организациям, где займы иногда достигают обязательств в тысячу процентов. Аналитики Объединенного кредитного бюро пишут, что в них идут от безысходности. При этом 9% из обратившихся за финансовыми услугами в подобные организации имеют обязательства по четырем кредитам одновременно, а 15% – по трем кредитам. Статистика "счастливых финалов" с микрофинансовыми организациями имеет место в пять раз реже, чем в случае с банковскими кредитами.

Такой путь люди проходят от недостаточной финансовой грамотности. По мнению граждан они обладают необходимыми средствами для погашения долгов, что, однако, не подкрепляется статистикой. Достаточно указать на то, что в результате использования услуг микрофинансовых организаций общая

задолженность физических лиц выросла на 215 млрд. рублей. Поскольку ситуация всё более усугубляется, от констатации недостаточной финансовой грамотности необходимо переходить к ее радикальному исправлению.

Едва ли возможно обучить основным азам финансовой грамотности уже взрослых людей, которые вынуждены сейчас думать над тем, где брать необходимые денежные ресурсы для погашения своих многочисленных кредитных обязательств. Современное поколение россиян, пополняющее ряды некредитоспособных должников, в основном будет решать свои проблемы на основе собственных ошибок. Это очень дорогая, но для них, увы, единственно возможная цена за обучение. Однако есть и более простые способы, не столь обременительные для домохозяйств в финансовом плане и не такие эмоционально затратные применительно к отдельным индивидам. Речь идет об обучении подрастающих поколений, которые ещё не имели собственного опыта в качестве самостоятельных участников финансовых отношений. К числу таковых без всяких экивоков следует отнести школьников, которые, во-первых, несовершеннолетние и, следовательно, не имеют полной гражданской дееспособности, во-вторых, не располагают свободными денежными средствами в таком объеме, чтобы стать интересными субъектами для кредитно-финансовых организаций.

В то же время, специфика школьников, как особого контингента обучающихся такова, что работать над формированием их компетенций в сфере финансовых отношений не сможет любое лицо, хоть и обладающее необходимыми познаниями. В школе в качестве обучающего имеет право трудиться лишь учитель, получивший специализированное педагогическое образование, подтвержденное соответствующим дипломом высшего учебного заведения, содержащим указание, какое именно направление было изучено для преподавания в среднем общеобразовательном учебном заведении. Следовательно, нам необходимо определиться с рядом вопросов, которые возникают при постановке проблемы о том, каким образом следует развивать финансовую грамотность школьников.

Прежде всего, мы полагаем, что единственно возможным учебным предметом для решения указанной задачи следует признать обществознание. Можно было бы ввести какую-то отдельную школьную дисциплину с условным названием "финансовая грамотность", но едва ли это возможно в современных условиях. И тому есть ряд объективных препятствий. Прежде всего, необходимо отметить, что современная школьная программа и так перенасыщена многочисленными предметами. Размещать в школьную сетку расписания ещё один – будет означать ещё большее увеличение нагрузки, что способно вызвать протесты со стороны родителей. Убирать (сокращать) какую-то другую дисциплину – может породить конфликт интересов в далеко не всегда дружном школьном коллективе учителей. Вводить факультативом – изначально понижать значимость и ценность в глазах учащихся нового предмета, и без того не имеющего никаких традиций в школьном преподавании. Иными словами, все аргументы за то, чтобы расширить и

акцентировать аспект "финансовой грамотности" в экономическом блоке обществознания.

Такой выбор означает, что в учебную программу педагогического направления по профилю "История" должен быть добавлен новый учебный курс "Финансовая грамотность населения". Подобный курс приоритетно следует изучать именно историкам, поскольку на них ложится обязанность преподавать обществознание в рамках школьной программы. Поскольку во многих учебных планах педагогических направлений отсутствует даже общий предмет "Экономика", что связано с сокращением аудиторной нагрузки и изъятием из учебных планов практически всех предметов междисциплинарного цикла, то введение курса "Финансовая грамотность населения" нужно признать жизненно необходимым. Мы, кроме того, считаем, что указанная дисциплина также может быть (а вернее всего, должна) преподаваться и по другим профилям педагогического направления. Так или иначе, но почти все учителя ведут не только свои специализированные школьные курсы, но и работают классными руководителями, реализуют определенную общественную нагрузку, проводя классные часы и разного рода мероприятия. Следовательно, они, как и историки, вполне способны вносить свою лепту в повышение финансовой грамотности школьников и, соответствующим образом, нуждаются в повышении своей финансовой компетентности во время обучения в рамках педагогического направления. Но, приоритет в этом плане, безусловно, должен быть отдан подготовке по профилю "История".

Подводя итог, необходимо отметить, что финансовая грамотность становится важнейшим атрибутом современной жизни. Многочисленные проблемы, которые население Российской Федерации имеет с финансовыми органами власти, банковскими и иными кредитными организациями, свидетельствуют в пользу необходимости обучения студентов педагогического направления основополагающим азам финансовой грамотности. Введение в учебные планы подготовки бакалавров педагогического направления необходимого для решения данной задачи курса, переакцентирование экономического раздела школьного предмета "Обществознание" на финансовый аспект могут служить залогом того, что подрастающие поколения российских граждан будут избавлены от многих бед и неприятностей, которые имеют их родители из-за элементарного незнания основных принципов финансовой безопасности домохозяйств.

Литература:

1. *Клиндухов Е. В 2017 году россияне стали чаще брать кредиты // <http://www.e-vesti.ru/ru/v-2017-godu-rossiyane-stali-chashhe-brat-kredity> (дата обращения – 21 марта 2018 года).*
2. *ВЦИОМ. Опрос 15 ноября 2017 г. (N = 1800) // Пресс-выпуск №3138.*
3. *ВЦИОМ. Опрос 12 февраля 2017 г. (N = 1800) // Пресс-выпуск №3007.*
4. *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 30.12.2017 г.) // Собрание Законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301, 3302 (ст. 25).*
5. *ВЦИОМ. Опрос 10 июня 2017 г. (N = 1500) // Пресс-выпуск №3104.*

6. Верещагина А.В., Ковалев В.В., Самыгин С.И. Проблемы молодой семьи первого года жизни с позиций ее типологической характеристики // *Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки*. 2016. №10.

Literature:

1. Klinduhov E. In 2017 the Russians were more likely to take out loans // <http://www.e-vesti.ru/ru/v-2017-godu-rossiyane-stali-chashhe-brat-kredity> (accessed March 21, 2018).

2. VTSIOM. Poll November 15, 2017 (N = 1800) // Press-release №3138.

3. VTSIOM. Poll February 12, 2017 (N = 1800) // Press-release №3007.

4. The civil code of the Russian Federation (part one) of November 30, 1994 №51-FZ (as amended on 30.12.2017) // *Collected Legislation of the Russian Federation*. 1994. No. 32. Art. 3301, 3302 (V. 25).

5. VTSIOM. Poll June 10, 2017 (N = 1500) // Press-release №3104.

6. Vereschagina A.V., Kovalev V.V., Samygin S.I. Problems of a young family's first year of life from the perspective of its typological characteristics // *Humanitarian, socio-economic and social Sciences*. 2016. №10.