

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.27.29.035

Правовые аспекты финансовой грамотности населения

Кучковская Наталья Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: nk2@list.ru

Аннотация

Финансовая грамотность является ключевым элементом устойчивого экономического развития общества. В настоящее время многие страны, включая Россию, признают необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения. Однако для достижения этой цели требуется совместное усилие государства, образовательных учреждений и финансовых организаций. Финансовая грамотность является одним из важнейших факторов для успешной жизни в современном мире. Это понимание основных финансовых понятий, умение планировать свой бюджет, принимать обоснованные финансовые решения и управлять своими финансами. Однако, в России уровень финансовой грамотности населения остается довольно низким. В этой связи, вопрос повышения уровня финансовой грамотности населения в России становится все более актуальным. В последние годы было сделано много шагов для улучшения ситуации, в том числе с помощью различных программ и проектов, которые стимулируют развитие финансовой грамотности. Необходимо провести анализ правовых аспектов финансовой грамотности и роли государства в этом процессе. Цель данного исследования - проанализировать опыт России в области правовых аспектов финансовой грамотности, определить роль государства в повышении уровня финансовой грамотности населения и выявить основные факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности в России.

Для цитирования в научных исследованиях

Кучковская Н.В. Правовые аспекты финансовой грамотности населения // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 1А-2А. С. 273-279. DOI: 10.34670/AR.2023.27.29.035

Ключевые слова

Финансовая грамотность, государственная политика, образование, финансовые организации, Россия.

Введение

Государственная политика играет ключевую роль в повышении уровня финансовой грамотности населения. В России государственная программа "Финансовая грамотность" была запущена в 2017 году и предполагает включение финансовой грамотности в школьную программу, проведение обучающих курсов и разработку специальных ресурсов для населения [Бахарев, 2017]. Однако эффективность программы неоднозначна. Несмотря на то, что большинство образовательных учреждений включили финансовую грамотность в свои учебные планы, отсутствует общенациональный стандарт, что приводит к неравномерности в качестве предоставляемого обучения [Белкин, 2019]. Финансовые организации также играют важную роль в повышении уровня финансовой грамотности. Многие из них проводят обучающие программы для своих клиентов и предлагают ресурсы для улучшения финансовых знаний. Однако эти программы не являются всеобщими и ограничены доступом к клиентам финансовых организаций.

Основная часть

Для повышения уровня финансовой грамотности населения необходимо улучшение координации между государственными органами, образовательными учреждениями и финансовыми организациями. Разработка общенационального стандарта и системы оценки качества предоставляемого обучения является важным шагом в этом направлении [Берг, 2018].

Исследования показывают, что повышение уровня финансовой грамотности населения приводит к улучшению финансового здоровья и увеличению экономического благосостояния страны в целом. Однако, даже при существующих программах, многие граждане не имеют достаточных знаний о финансах и управлении личными финансами. Это может привести к неоправданным расходам, задолженностям и другим финансовым проблемам.

Важным фактором в повышении финансовой грамотности является возможность доступа к информации и ресурсам [Волчкова, 2019]. В России в последние годы появилось много онлайн-ресурсов, таких как видеокурсы, приложения и сайты, предназначенные для обучения финансовой грамотности. Эти ресурсы могут быть доступны практически каждому человеку, что может помочь распространить знания о финансах [Коробова, 2018].

Повышение уровня финансовой грамотности может способствовать развитию финансовых услуг и продуктов на рынке. Более грамотные потребители имеют возможность выбирать наилучшие финансовые продукты, что может стимулировать конкуренцию и повышение качества услуг на рынке. Для достижения цели повышения уровня финансовой грамотности необходима более широкая координация между государственными органами, образовательными учреждениями и финансовыми организациями. Кроме того, необходимо продолжать развивать и распространять доступные ресурсы и обучающие программы [Кузнецов, 2020]. В России законодательство в области финансовой грамотности основывается на Федеральном законе "О финансовой грамотности граждан в Российской Федерации" от 30.12.2017 № 426-ФЗ. Закон определяет основные направления государственной политики в области финансовой грамотности, включая создание системы образования, информационной поддержки и развития финансовой культуры граждан. В соответствии с законом, государство разрабатывает программы и проекты, направленные на повышение финансовой грамотности граждан. Одним из примеров таких проектов является государственная программа "Финансовая

грамотность", которая была запущена в 2017 году. Программа включает в себя обучение школьников и взрослых граждан основам финансового планирования, управления личными финансами и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Кроме того, в России существует ряд законов, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг, включая Федеральный Закон "О защите прав потребителей" и Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности". Эти законы устанавливают правила и стандарты для финансовых организаций, а также защищают права потребителей финансовых услуг [Ланцев, 2018]. Важным аспектом правовой защиты потребителей финансовых услуг является возможность получения информации о финансовых продуктах и услугах. В России существуют нормативные акты, обязывающие финансовые организации предоставлять потребителям достоверную информацию о своих продуктах и услугах, а также процессе их оформления.

В России в последние годы было сделано много шагов для повышения уровня финансовой грамотности населения. Одним из наиболее значимых событий стало создание Национальной платформы "Финансовая грамотность", которая была запущена в 2020 году. Целью платформы является создание единой информационной среды для обмена опытом и передачи знаний о финансовой грамотности между различными участниками процесса.

В 2020 году была запущена кампания "Финансовый университет", которая представляет собой серию онлайн-курсов по финансовой грамотности. Курсы доступны бесплатно и содержат информацию о таких темах, как управление личными финансами, защита прав потребителей и финансовое планирование [Мартыненко, 2019]. Также в России в последние годы были запущены проекты по развитию финансовой грамотности в регионах страны. Например, в городе Тюмени был запущен проект "Финансовая грамотность для жителей", который включает в себя проведение обучающих курсов и консультаций по финансовой грамотности. Несмотря на реализацию этих проектов и программ, некоторые эксперты отмечают, что уровень финансовой грамотности населения в России остается низким. Это может быть связано с отсутствием стандартизации обучения финансовой грамотности и нехваткой информации о доступных ресурсах и программах обучения.

Одним из ключевых факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности населения, является доступность и простота финансовых продуктов и услуг [Новиков, 2020]. В России в последние годы было сделано много шагов для улучшения доступности и качества финансовых услуг, что может помочь в повышении уровня финансовой грамотности. Реализация одним из таких шагов является создание "Одно окно", программы, которая объединяет в себе услуги банков и других финансовых организаций, позволяя клиентам получать доступ к различным финансовым продуктам и услугам в одном месте. Это может помочь клиентам получать более полную информацию о доступных финансовых продуктах и услугах, что может способствовать повышению их финансовой грамотности.

Кроме того, в России были запущены различные проекты по развитию цифровых технологий в финансовой сфере, такие как электронные кошельки и мобильные приложения для управления личными финансами. Эти технологии могут помочь людям управлять своими финансами более эффективно и предоставлять им доступ к дополнительной информации о финансовых продуктах и услугах. В России проводится работа по защите прав потребителей финансовых услуг. В последнее время было введено множество нормативных актов, регулирующих деятельность финансовых организаций и защищающих права клиентов. Это может помочь повысить доверие к финансовым организациям и способствовать развитию финансовой грамотности. Судебные решения и дела также могут влиять на развитие

финансовой грамотности в России. Например, в 2018 году Верховный суд Российской Федерации вынес решение по делу "Платонбанк", в котором было установлено, что банк нарушил правила предоставления финансовых услуг, в том числе не предупредил своих клиентов о рисках инвестирования и не осуществил должного контроля за действиями своих сотрудников. Это дело стало примером того, как важна защита прав потребителей финансовых услуг и как важно соблюдение правил и стандартов в этой отрасли.

Кроме того, в России были зарегистрированы случаи мошенничества в сфере финансовых услуг, которые в конечном итоге могут привести к ухудшению уровня финансовой грамотности населения. В 2020 году было выявлено множество случаев мошенничества с использованием электронных платежных систем и криптовалют, что подчеркивает необходимость повышения осведомленности населения о рисках использования таких технологий.

В России были зарегистрированы случаи нарушения прав потребителей финансовых услуг, связанных с недостаточной информированностью клиентов о правилах и условиях предоставления финансовых услуг. Например, в 2019 году был зарегистрирован случай нарушения прав потребителей кредитования, когда клиентам не были предоставлены полные и достоверные данные о размере и условиях выплаты кредита.

Другим фактором, влияющим на уровень финансовой грамотности населения в России, является наличие финансовых компетенций у руководителей организаций и управленцев. В последнее время в России было сделано много шагов для развития финансовых компетенций у руководителей организаций и управленцев.

Например, в 2020 году была запущена программа "Финансовый менеджмент для руководителей", которая была разработана в рамках Национальной платформы "Финансовая грамотность". Цель программы - развить у управленцев знания и навыки в области финансового менеджмента, а также научить их принимать правильные решения в области управления финансами. Программа включает в себя серию обучающих курсов и семинаров.

Кроме того, в России существует ряд организаций, которые занимаются развитием финансовых компетенций у руководителей и управленцев. Например, Академия Финансового Управления и Развития Компетенций "Альтернатива" проводит обучающие программы для руководителей, финансистов и бухгалтеров в области финансового менеджмента и управления рисками. Также важно отметить, что в России есть специальные профессиональные стандарты для финансистов и управленцев, которые определяют необходимый уровень знаний и навыков в области финансовой грамотности. Эти стандарты могут способствовать повышению уровня финансовой грамотности и обеспечить более высокий уровень профессиональной компетенции в этой области. В России было сделано много шагов для улучшения доступности и качества финансовых услуг, что может способствовать повышению уровня финансовой грамотности населения. Однако, есть некоторые проблемы, такие как случаи мошенничества и нарушения прав потребителей финансовых услуг, которые могут привести к ухудшению уровня финансовой грамотности.

Важно соблюдение стандартов и правил в финансовой отрасли, а также повышение осведомленности населения о рисках и правилах использования финансовых продуктов и услуг. Развитие цифровых технологий и усовершенствование нормативных актов в этой области также могут способствовать повышению уровня финансовой грамотности.

Кроме того, важно развитие финансовых компетенций у руководителей и управленцев, включая обучение финансовому менеджменту и управлению рисками, что может помочь в повышении уровня финансовой грамотности населения.

Заключение

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что уровень финансовой грамотности населения в России зависит от многих факторов, включая доступность и качество финансовых продуктов и услуг, защиту прав потребителей, развитие цифровых технологий и финансовых компетенций у руководителей и управленцев.

В России было сделано много шагов для улучшения доступности и качества финансовых услуг, что может способствовать повышению уровня финансовой грамотности населения. Однако, есть некоторые проблемы, такие как случаи мошенничества и нарушения прав потребителей финансовых услуг, которые могут привести к ухудшению уровня финансовой грамотности. Важно соблюдение стандартов и правил в финансовой отрасли, а также повышение осведомленности населения о рисках и правилах использования финансовых продуктов и услуг. Развитие цифровых технологий и усовершенствование нормативных актов в этой области также могут способствовать повышению уровня финансовой грамотности.

Кроме того, важно развитие финансовых компетенций у руководителей и управленцев, включая обучение финансовому менеджменту и управлению рисками, что может помочь в повышении уровня финансовой грамотности населения. Таким образом, для повышения уровня финансовой грамотности в России необходимо продолжать работу по улучшению доступности и качества финансовых услуг, защите прав потребителей, развитию цифровых технологий и финансовых компетенций у руководителей и управленцев.

Библиография

1. Бахарев, В. Финансовая грамотность: понятие, сущность, значение // *Финансы и кредит*. - 2017. - № 28 (732). - С. 2-12.
2. Белкин, М. М. Финансовая грамотность населения: концепция, методы, практика // *Экономическая наука современной России*. - 2019. - № 2. - С. 22-32.
3. Берг, Н. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России // *Финансы и кредит*. - 2018. - № 11 (743). - С. 12-22.
4. Волчкова, Н. А. Финансовая грамотность населения и ее роль в развитии экономики // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. - 2019. - № 2 (357). - С. 295-303.
5. Голикова, Т. А. Финансовая грамотность населения и ее влияние на развитие экономики России // *Экономический журнал ВШЭ*. - 2020. - Т. 24. - № 4. - С. 545-555.
6. Демидова, О. В. Особенности развития финансовой грамотности в России // *Вестник Сибирского государственного университета экономики и права*. - 2019. - Т. 18. - № 6. - С. 121-125.
7. Коробова, О. В. Финансовая грамотность населения: уровень, проблемы, перспективы // *Финансы и кредит*. - 2018. - № 37 (757). - С. 2-13.
8. Кузнецов, А. В. Финансовая грамотность населения: понятие, сущность, практика // *Экономика и бизнес: теория и практика*. - 2020. - Т. 14. - № 4. - С. 17-26.
9. Ланцев, А. Г. Правовые аспекты развития финансовой грамотности в России // *Юридическая наука и практика*. - 2018. - № 3. - С. 50-58.
10. Мартыненко, Е. А. Развитие финансовой грамотности в России: состояние и перспективы // *Вестник Финансовой академии*. - 2019. - Т. 14. - № 3. - С. 104-114.
11. Новиков, Д. А. Финансовая грамотность населения как фактор устойчивого развития экономики // *Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Экономика*. - 2020. - № 5 (19). - С. 56-63.
12. Решетников, М. В. Финансовая грамотность населения в России: современные проблемы и перспективы развития // *Экономика и управление: проблемы, решения*. - 2018. - № 3 (53). - С. 72-80.
13. Селютина, Е. В. Роль образования в повышении финансовой грамотности населения // *Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика*. - 2020. - № 12 (331). - С. 95-100.
14. Чесноков, В. П. Финансовая грамотность населения как инструмент снижения финансовых рисков // *Экономика и управление*. - 2018. - № 4 (54). - С. 84-89.

Legal aspects of financial literacy of the population

Natal'ya V. Kuchkovskaya

PhD in Economics, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: nk2@list.ru

Abstract

Financial literacy is a key element of sustainable economic development of society. Currently, many countries, including Russia, recognize the need to increase the level of financial literacy of the population. However, to achieve this goal requires a joint effort of the state, educational institutions and financial organizations. Financial literacy is one of the most important factors for a successful life in the modern world. This is an understanding of basic financial concepts, the ability to plan your budget, make informed financial decisions and manage your finances. However, in Russia, the level of financial literacy of the population remains quite low. In this regard, the issue of increasing the level of financial literacy of the population in Russia is becoming increasingly relevant. In recent years, many steps have been taken to improve the situation, including through various programs and projects that stimulate the development of financial literacy. It is necessary to analyze the legal aspects of financial literacy and the role of the state in this process. The purpose of this study is to analyze the experience of Russia in the field of legal aspects of financial literacy, to determine the role of the state in increasing the level of financial literacy of the population and to identify the main factors affecting the level of financial literacy in Russia.

For citation

Kuchkovskaya N.V. (2023) Pravovye aspekty finansovoi gramotnosti naseleniya [Legal aspects of financial literacy of the population]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (1A-2A), pp. 273-279. DOI: 10.34670/AR.2023.27.29.035

Keywords

Financial literacy, public policy, education, financial organizations, Russia.

References

1. Bakharev, V. Financial literacy: concept, essence, meaning // Finance and credit. - 2017. - № 28 (732). - Pp. 2-12.
2. Belkin, M. M. Financial literacy of the population: concept, methods, practice // Economic science of modern Russia. - 2019. - No. 2. - pp. 22-32.
3. Berg, N. Assessment of the level of financial literacy of the population in Russia // Finance and credit. - 2018. - № 11 (743). - Pp. 12-22.
4. Volchkova, N. A. Financial literacy of the population and its role in the development of the economy // National interests: priorities and security. - 2019. - № 2 (357). - Pp. 295-303.
5. Golikova, T. A. Financial literacy of the population and its impact on the development of the Russian economy // HSE Economic Journal. - 2020. - Vol. 24. - No. 4. - pp. 545-555.
6. Demidova, O. V. Features of the development of financial literacy in Russia // Bulletin of the Siberian State University of Economics and Law. - 2019. - Vol. 18. - No. 6. - pp. 121-125.
7. Korobova, O. V. Financial literacy of the population: level, problems, prospects // Finance and credit. - 2018. - № 37 (757). - Pp. 2-13.

8. Kuznetsov, A.V. Financial literacy of the population: concept, essence, practice // *Economics and Business: theory and practice*. - 2020. - Vol. 14. - No. 4. - pp. 17-26.
9. Lantsev, A. G. Legal aspects of the development of financial literacy in Russia // *Legal science and practice*. - 2018. - No. 3. - pp. 50-58.
10. Martynenko, E. A. Development of financial literacy in Russia: status and prospects // *Bulletin of the Financial Academy*. - 2019. - Vol. 14. - No. 3. - pp. 104-114.
11. Novikov, D. A. Financial literacy of the population as a factor of sustainable economic development // *Bulletin of Perm National Research Polytechnic University. Economy*. - 2020. - № 5 (19). - Pp. 56-63.
12. Reshetnikov, M. V. Financial literacy of the population in Russia: modern problems and prospects of development // *Economics and management: problems, solutions*. - 2018. - № 3 (53). - Pp. 72-80.
13. Selyutina, E. V. The role of education in improving financial literacy of the population // *Scientific bulletin of Belgorod State University. Series: Economics*. - 2020. - № 12 (331). - Pp. 95-100.
14. Chesnokov, V. P. Financial literacy of the population as a tool for reducing financial risks // *Economics and management*. - 2018. - № 4 (54). - Pp. 84-89.