

## Роль образовательных организаций в интенсификации инвестиционной активности населения

**Н.А. Ярушкина,**

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономической теории, Томский государственный педагогический университет; доцент кафедры экономики и права, Томский сельскохозяйственный институт

(e-mail: natali1598@rambler.ru)

**О.А. Нестерова,**

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономической теории, Томский государственный педагогический университет (e-mail: pavelberiy@yandex.ru)

*Аннотация. Представленная статья посвящена исследованию роли образовательных организаций в повышении инвестиционной активности населения как значимого инструмента интенсификации развития национального производства. Отмечено, что реализация Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы ориентирована на преодоление недоверия к финансовым институтам, повышение информированности населения о возможностях использования свободных денежных средств и обеспечения личной финансовой безопасности. Для оценки сложившейся ситуации проанализирована динамика доходов, расходов и сбережений населения России, приведена структура сбережений с позиционированием их как организованных и неорганизованных. Произведен расчет показателей инвестиционной активности населения. Отмечена значимость целенаправленной деятельности образовательных организаций по повышению финансовой грамотности населения.*

*Abstract. This article is devoted to the study of the role of educational organizations in increasing the investment activity of the population as a significant tool for intensifying the development of national production. It is noted that the implementation of the strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023 is aimed at overcoming distrust of financial institutions, increasing public awareness of the possibilities of using free funds and ensuring personal financial security. To assess the current situation, the dynamics of income, expenditure and savings of the Russian population is analyzed, and the structure of savings is presented with their positioning as organized and unorganized. The calculation of indicators of investment activity of the population is made. The significance of purposeful activities of educational organizations to improve financial literacy of the population is noted.*

Ключевые слова: *инвестиционная активность населения, финансовая грамотность, образовательная организация.*

Keywords: *investment activity of the population, financial literacy, educational organization.*

В современных условиях расширения спектра финансовых услуг, появления новых сложных для понимания финансовых инструментов, вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными, а обеспечение личной финансовой безопасности стало важным фактором экономического благополучия граждан. Одним из индикаторов, характеризующих финансовую грамотность населения, является инвестиционная активность. Результаты исследований в области инвестиционной активности населения говорят о том, что большинство аналитиков используют для ее характеристики показатели объема и динамики сбережений населения.

Отсутствие необходимого финансового образования населения, низкая, а часто и полная неосведомленность о возможностях эффективного и безопасного использования свободных денежных средств инициировала разработку и принятие Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (далее – Стратегия), базирующейся на опыте, накопленном в процессе реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Феде-

рации», который ведется Минфином России совместно с Мировым Банком.

Помимо указанных выше проблем, принятие Стратегии обусловлено и такими факторами, как недостаточность финансовых знаний у населения, растущая сложность предлагаемых финансовым рынком продуктов, необходимостью координации и системного партнерства между всеми заинтересованными в повышении финансовой грамотности населения России сторонами (Минфином России, Банком России, региональными властями, бизнес-сообществом, педагогическим сообществом) [5]. Стратегия нацелена на создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан [9].

Реализация Стратегии предусматривает в рамках 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» взаимодействие большого количества стейкхолдеров. В частности, к числу консультантов по контракту № FEFLP/QCBS-3.22 наряду с институтами повы-

шения квалификации работников образования относятся организации, реализующие программы дополнительного профессионального образования педагогических кадров – высшие учебные заведения (в том числе педагогические вузы). Для обучения студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности Консорциумом в составе ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет» и АНО «Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр» были проведены конкурсные отборы высших учебных заведений, основная задача которых – содействие повышению уровня финансовой грамотности как важному инструменту обеспечения благополучия граждан, а также формирование финансовой культуры и ответственности граждан за личное финансовое поведение, навыков, необходимых для защиты собственных прав потребителей финансовых услуг. Кроме того, на базе высших учебных заведений созданы федеральные методические центры и их региональная сеть с целью формирования кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, а также эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности педагогов в распространении финансовой грамотности.

Вовлечение университетов в реализацию Стратегии отражает изменение их роли в формировании траекторий развития общества – университет выступает «актуальным зеркалом социума, в котором отражается его прошлое (традиции) и проектируется будущее» [6]. ВУЗы адаптируют деятельность под текущие потребности общества, трансформируя содержание обучающей, исследовательской, культурной и пр. функций, что выступает ни чем иным, как подтверждением включенности образовательной организации в формирование финансово активного поведения населения и деятельность по достижению стратегических приоритетов государства. Более того, рассматривая финансовую грамотность населения в аспекте обеспечения сбалансированного макроэкономического развития посредством трансформации финансовых рынков, укрепления доверия к финансовым институтам и т.д. [3] возможно утверждать, что университеты участвуют в поддержании экономической безопасности страны.

Взаимодействие хозяйствующих субъектов различных уровней обуславливает дифференциацию полученных результатов [1]. Так, на уровне домохозяйств, речь идет о росте доступности финансовых продуктов и услуг на основе получения дополнительных знаний, рационального распределения семейного бюджета и т.д. Важным условием выступает формирование у населения потребности в приобретении соответствующих знаний, что существенно усиливает значимость деятельности ВУЗов по информированию населения о приемах финансово грамотного поведения. Компании финансового сектора, отвечая на потребности домохозяйств и действуя в рамках регламентов государства, расширяют спектр предлагаемых продуктов, что отражает дифференциацию их деятельности и, как

следствие, повышение репутации и капитализации. В ряде случаев подобные действия могут давать неоспоримые конкурентные преимущества, возможность приобретения статуса лидера. Государство, инициировавшее данные изменения и институционально их закрепившее, получает возможность снижения нагрузки на финансовую систему, интенсификации инвестирования в экономику, роста инновационной активности и т.д.

Одной из угроз, препятствующих популяризации финансовой грамотности, и, соответственно, получения субъектами выигрышей, выступает инертность мышления населения, для преодоления которой целесообразны практика волонтерства, создание пунктов консультирования населения, разработка и размещение наглядных материалов и т.д. Более того, немаловажен и вопрос создания и эффективного функционирования инфраструктуры – достаточное представительство финансовых организаций, простота коммуникации, доступность услуг, техническая поддержка и т.д.

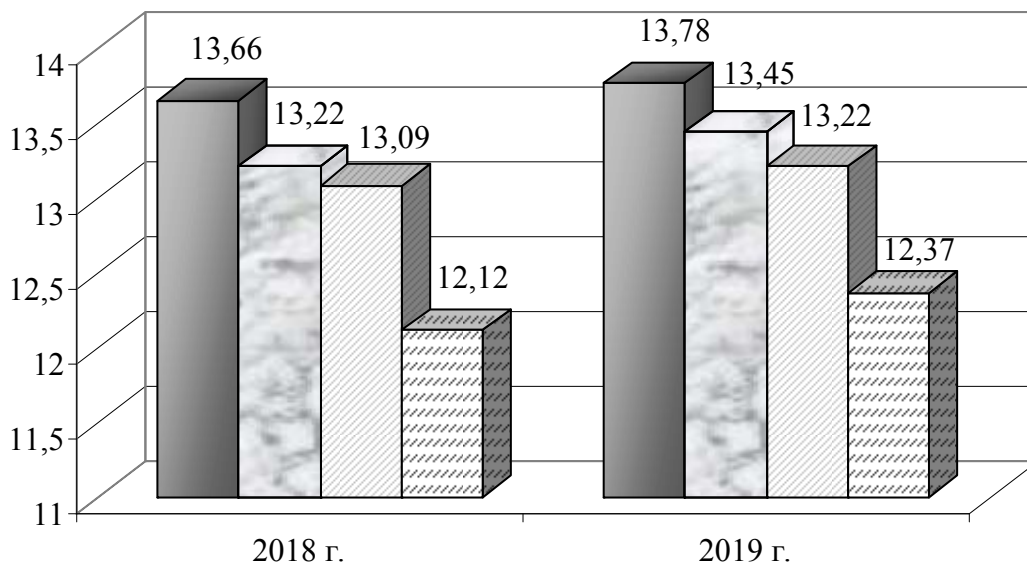
Непосредственную оценку финансовой грамотности осуществляет Аналитический центр «Национальное агентство финансовых исследований». В июле 2018 г. был проведен очередной рейтинг финансовой грамотности регионов России. Результаты исследования показали, что регионы, реализующие программы повышения финансовой грамотности населения, демонстрируют лучшую динамику показателей по сравнению с общероссийской. Существенная дифференциация регионов России по уровню социального-экономического развития требует перманентного мониторинга сложившейся ситуации, индивидуального подхода к оценке процессов на различных территориях.

По методологии, разработанной ОЭСР, для оценки знаний, навыков и установок россиян использовался Индекс финансовой грамотности<sup>1</sup> [7]. В 2018 г. согласно данным международного сравнительного исследования финансовой грамотности взрослого населения, проводимого Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) совместно с Минфином России, Россия вошла в ТОП-10 стран G20 («Большой двадцатки») по уровню финансовой грамотности населения, заняв 9 место в рейтинге финансовой грамотности (средняя оценка по странам G20 – 12,7 балла при максимуме 21 балл) [8]. В 2018 г. индекс финансовой грамотности населения России составлял 12,12 балла, в 2019 г. вырос на 2,06% и достиг 12,37 балла.

В большинстве российских регионов (71 из 85) уровень финансовой грамотности по итогам 2019 г. также вырос в сравнении с прошлым годом. В тройку лидеров рейтинга 2019 г. вошли Кировская область, Республика Коми, Калининградская область. Согласно данным рис. 1, индекс финансовой грамотности увеличился в

<sup>1</sup> Индекс финансовой грамотности отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и состоит из нескольких отдельных компонент – знаний в области финансов, навыков управления финансами, установок в отношении финансов

этих регионах на 0,88%, 1,74% и 0,99% соответственно.



■ Кировская область □ Республика Коми ▨ Калининградская область ▩ Россия

Рис. 1. Динамика индекса финансовой грамотности в регионах, балл

Социологические исследования, проводимые российскими учеными в контексте исследования финансового поведения населения страны, показали, что в большинстве случаев население формирует сбережения по остаточному принципу, т.е. при получении дохода инди-

вид изначально осуществляет необходимые платежи, а затем только формирует сбережения [2]. В связи с этим представляют интерес результаты анализа состава и динамики доходов, расходов и сбережений населения России, представленных в табл. 1.

Динамика доходов, расходов и сбережений населения России, млн руб. [10]

Таблица 1

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Доходы	47 309 223	53 153 174	54 325 250	56 205 126	58 458 735
Расходы	46 023 100	48 336 345	49 566 155	52 392 623	55 986 697
Сбережения	1 286 123	4 816 829	4 759 095	3 812 503	2 472 038

Как видно из табл. 1, объем денежных доходов населения за рассматриваемый период времени имеет четко выраженную тенденцию к росту, аналогичная динамика характерна для расходов населения. Однако в изменении объема сбережений определенной тенденции не прослеживается: в 2014 г. наблюдается значитель-

ный спад по отношению к предыдущему году, что обусловлено кризисными явлениями в экономике. Темп роста доходов населения в 2018 г. по отношению к 2014 г. составляет 123,6%, темп роста расходов – 121,7%, тогда как темп роста сбережений, состав которых представлен в табл. 2, – 192,2%.

Динамика сбережений населения России, млн руб. [10]

Таблица 2

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Прирост (уменьшение) сбережений во вкладах банков резидентов и нерезидентов	-129 484	3 058 554	2 271 478	2 305 524	1 818 773
Приобретение государственных и других ценных бумаг	250 156	272 649	34 711	38 403	-82 529
Прирост (уменьшение) средств на счетах индивидуальных предпринимателей	44 493	30 313	63 303	128 914	138 270
Прирост (уменьшение) наличных денег у населения в рублях и инвалюте	1 130 578	-530 985	1 126 231	1 237 739	1 475 123
Расходы на покупку недвижимости	1 052 833	891 971	1 117 002	1 119 098	1 430 969
Покупка населением и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами скота и птицы	109 529	121 703	124 043	128 468	123 756
Прирост (уменьшение) задолженности по кредитам	1 229 974	-902 656	95 769	1 356 785	2 725 940
Прочие сбережения	57 992	69 968	118 095	211 143	293 616
Всего прирост сбережений населения	1 286 123	4 816 830	4 759 095	3 812 503	2 472 039

Согласно данным официальной статистики (табл. 2), значительно возрастают неорганизованные сбережения населения: прирост наличных денежных средств у населения увеличивается на 30,5%, прирост средств на счетах индивидуальных предпринимателей – в 3,1 раза.

Расходы населения на приобретение недвижимости, с одной стороны, можно рассматривать как один из видов организованных сбережений в связи с возможностью получения в дальнейшем дохода от ее использования, а с другой стороны, это удовлетворение потребности населения в жилье. В 2018 г. по сравнению с 2014 г. расходы населения по приобретению недвижимости возросли на 378136 млн руб.

Организованные сбережения населения хранятся во вкладах банков и ценных бумагах. За рассматриваемый период прирост сбережений во вкладах банков сокращается на 1948257 млн руб., а прирост сбережений, вложенных в государственные и иные ценные бумаги уменьшился на 332685 млн руб.

К числу индикаторов, отражающих уровень и динамику инвестиционной активности населения могут быть отнесены удельный вес организованных сбережений в общем объеме сбережений за определенный период и уровень инвестиционной активности населения. Уровень инвестиционной активности населения может быть определен по формуле [4]:

$$ИА_n = \frac{S_{or}}{RD} \times 100\%$$

где  $ИА_n$  – уровень инвестиционной активности населения;  $S_{or}$  – объем организованных сбережений;  $RD$  – располагаемый доход.

Результаты расчета удельного веса организованных сбережений в их общем объеме и уровня инвестиционной активности населения представлены в табл. 3.

Динамика инвестиционной активности населения России

Таблица 3

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объем организованных сбережений за год, млрд. руб.	121	3331	2306	2344	1736
Общий объем сбережений за год, млрд. руб.	1286	4817	4759	3813	2472
Валовой располагаемый доход населения, млрд. руб.	45707	47917	51544	54478	57761*
Удельный вес организованных сбережений в общем объеме сбережений, %	9,41	69,15	48,46	61,47	70,23
Уровень инвестиционной активности населения, %	0,26	6,95	4,47	4,30	3,01

\* Значение показателя рассчитано на основе среднегодового коэффициента роста за период 2014-2017 гг.

Расчеты, представленные в табл. 3, свидетельствуют об отсутствии четко выраженной тенденции в изменении индикаторов инвестиционной активности населения России. Так, удельный вес организованных сбережений в общем объеме сбережений, не превышающий 10% в 2014 г., значительно увеличивается в 2015 г. (прирост составил 59,74 п.п.), в 2016 г. снижается на 20,69 п.п., с последующим ростом. Уровень инвестиционной активности населения России увеличился в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 6,69 п.п., в последующие периоды данный показатель значительно снижается.

Отрицательная динамика приведенных расчетов не умоляет значимости инвестиционной активности населения в обеспечении устойчивости развития национальной экономики, что указывает на необходимость продолжения целенаправленной работы в сфере финансовой грамотности населения. Это обуславливает настоятельность поиска образовательными организациями новых подходов как к содержанию образовательного процесса, так и к вовлечению в него широких слоев населения.

#### Библиографический список:

1. Алексеева, Н.В. Повышение финансовой грамотности населения: необходимость, положительные эффекты, роль и потенциал ВУЗов [Текст] / Н.В. Алексеева // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. – № 3 (29). – С. 4-7.
2. Аликперова, Н.В. Социологические исследования инвестиционного поведения населения России [Текст] / Н.В. Аликперова // Вестник финансового уни-

верситета. Гуманитарные науки. – 2016. – № 2 (22). – С. 29-35.

3. Белехова, Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения [Текст] / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории. – 2014. – № 1 (69). – С. 53-64.

4. Кобылинская, Г.В. Оценка инвестиционной активности сбережений населения в Северо-Западном Федеральном округе [Текст] / Г.В. Кобылинская, А.Н. Чапаргина // Устойчивость и экономическая безопасность социально-экономических систем Севера и Арктики. – 2010. – № 32 (89). – С. 110-116.

5. Национальная стратегия финансовой грамотности: задачи и основные направления [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9\\_Mityaeva.pdf](http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9_Mityaeva.pdf) (дата обращения 07.05.2020).

6. Повзун, В.Д. Миссия университета как аксиологический феномен [Текст] / В.Д. Повзун // Аксиология и инноватика образования. – 2011. – № 2. – С. 42-56.

7. Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019. Друзи с финансами. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> (дата обращения 25.05.2020).

8. Россия уступила Турции по уровню финансовой грамотности жителей. РБК. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/14/02/2019/5c65287c9a79471a4652f662> (дата обращения 02.06.2020).

9. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Друзи с финансами. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://vashifinancy.ru/strategy> (дата обращения 22.03.2020).

10. Уровень жизни. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gks.ru/folder/13397> (дата обращения 17.05.2020).