

ПРОТОКОЛ № 1
планового заседания Общественного совета
при министерстве финансов Кировской области

г. Киров

Дата: 07 февраля 2023 года
Время: 16:00 – 17:00
Место: кабинет 301 здания
Правительства области № 2 в
режиме ВКС

На заседании Общественного совета при министерстве финансов Кировской области (далее – Общественный совет) присутствовало 5 членов Общественного совета: Бармина Елена Анатольевна, Каранина Елена Валерьевна, Носков Эдуард Алексеевич, Прозоров Илья Павлович, Шевелев Михаил Анатольевич, представители министерства финансов Кировской области (заместитель министра финансов Кировской области Суетин Е.Н., начальник отдела долговой политики министерства финансов Кировской области Сморкалова Т.В., начальник отдела правовой и кадровой работы министерства финансов Кировской области Головкова О.А.).

На заседании Общественного совета рассмотрены вопросы:

1. Оценка уровня финансовой грамотности населения Кировской области.
2. Об одобрении доклада об организации системы внутреннего обеспечения соответствия антимонопольного законодательства (антимонопольный комплаенс) в министерстве финансов Кировской области за 2022 год и отчета об исполнении Плана министерства финансов Кировской области по противодействию коррупции на 2021-2024 годы за 2022 год.
3. О рассмотрении и утверждении плана работы общественного совета при министерстве финансов Кировской области на 2023 год.

По первому вопросу выступила Каранина Е.В., председатель общественного совета при министерстве финансов Кировской области, представив основные цели, задачи, результаты оценки уровня финансовой грамотности населения Кировской области в 2022 г.

В качестве цели данной научно-исследовательской работы было определено исследование уровня формирования финансовой грамотности и финансового поведения населения Кировской области. Поставленная цель была достигнута посредством поэтапного решения следующих задач:

- 1) систематизации теоретико-методологических и методических подходов к исследованию финансовой грамотности населения, сформировавшихся в зарубежной и отечественной науке, а также в исследовательской практике. Решение этой задачи позволило обосновать выбор методологической базы, в качестве которой было использовано сочетание анкетного опроса и разработки и анализа статистических индикаторов финансовой грамотности. Это способствовало получению более объективной картины состояния финансовой

грамотности в конкретных исторических обстоятельствах на примере Кировской области;

2) использования в качестве методологической базы основных положений авторского подхода, что позволило предложить модель оценки уровня финансовой грамотности, объясняющую процесс формирования финансовой грамотности по категориям;

3) разработки и апробации методики оценки состояния финансовой грамотности населения. Авторская коллективная методика построена на соотнесении самооценки финансовой грамотности респондента с его финансовыми знаниями, навыками/умениями, установками (по 14 предметным областям) и статистическим индикаторам. Проведенные авторами исследования подтвердили надежность и валидность методического инструментария, базирующегося на указанных индикаторах. По результатам проведенного исследования были установлены тесные зависимости между самооценкой финансовой грамотности и уровнем доходов респондента, его должностью, образованием, возрастом, родом занятий, практиками долгового поведения, практикой финансового планирования, оценкой условий проживания в регионе, т.е. эти факторы и являются детерминантами финансовой грамотности;

4) комплексной оценки состояния финансовой грамотности населения Кировской области. Депрессивное состояние регионального пространства негативно сказывается на финансовой активности населения, а следовательно, и на уровне его финансовой грамотности. Люди, проживающие в Кировской области, объективно оценивают свой уровень финансовой грамотности, он находится на среднем уровне. У населения слабая практика ведения бюджета, долгосрочные финансовые стратегии (в том числе пенсионные) и т.д..

Выявленные различия между выделенными социально-экономическими группами и соотношение между ними позволяют наглядно продемонстрировать мозаичность финансовой грамотности населения Кировской области, неоднозначность оценок, сложность интерпретации уровня изучаемой характеристики и необходимость обеспечения адресности при разработке программ повышения финансовой грамотности.

Полученные результаты могут способствовать активизации основных направлений развития финансовой грамотности как в Кировской области, так и в Российской Федерации в целом:

- реализации задач стратегии повышения финансовой грамотности;
- оценке уровня финансовой грамотности населения;
- реализации образовательных программ для населения;
- информационной кампании по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг;
- защите прав потребителей финансовых услуг.

По итогам исследования уровня финансовой грамотности населения Кировской области можно сделать следующие общие выводы:

- Уровень финансовой грамотности распределяется по различным финансовым аспектам неравномерно. В целом на среднем уровне находятся следующие аспекты: личные сбережения, кредитование, налоги, страхование обязательное и добровольное (в т.ч. пенсии), банковские (пластиковые) карты, коллекторская деятельность. Одна из 14 финансовых характеристик находится на низком уровне – операции с иностранной валютой. Остальные аспекты финансовой грамотности на высоком уровне.

- По сравнению с 2021 г. на более высокий уровень финансовой грамотности вышли такие характеристики как доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, защита прав потребителей. С другой стороны, понизились показатели финансовой грамотности по таким характеристикам как налоги, страхование, банковские (пластиковые) карты и операции с иностранной валютой. Отчасти такую ситуацию можно объяснить влиянием внешних угроз и изменением финансовой политики государства. Как следствие, население стало более ответственно относиться как доходам и расходам, так и к финансовому планированию и управлению личным бюджетом.

- В категории «Знания» на низком уровне финансовой грамотности находятся личные сбережения и банковские (пластиковые) карты (в 2021 г. – личные сбережения и кредитование); на среднем уровне – финансовое планирование и бюджет, налоги, риски и финансовая безопасность, операции с иностранной валютой, коллекторская деятельность (в 2021 г. – финансовое планирование и бюджет, банковские (пластиковые) карты и операции с иностранной валютой); остальные аспекты финансовой грамотности находятся на высоком уровне.

- В категории «Навыки / поведение» на низком уровне финансовой грамотности находятся налоги, банковские (пластиковые) карты, коллекторская деятельность (в 2021 г. – операции с иностранной валютой); на среднем уровне – кредитование, инвестирование, страхование, защита прав потребителей и операции с иностранной валютой (в 2021 г. – инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, операции с иностранной валютой); остальные аспекты финансовой грамотности на высоком уровне.

- В категории «Умения / установки» на низком уровне находятся личные сбережения, кредитование (в 2021 г. – доходы и расходы, защита прав потребителей); на среднем уровне находятся операции с иностранной валютой, коллекторская деятельность (в 2021 г. – личные сбережения, налоги); остальные аспекты финансовой грамотности на высоком уровне.

- В целом в 2022 году уровень знаний населения в сфере финансовой грамотности находится на среднем уровне, навыки / поведение – также на среднем

уровне, умения / установки – на высоком уровне. Полученные результаты в целом соответствуют качественным характеристикам 2021 г.

- В целом по Кировской области более половины респондентов – 50,4% (в 2021 г. – 54,6%) имеют высокий или очень высокий уровень финансовой грамотности, а низкий и очень низкий – 13,3% (в 2021 г. низкий уровень составлял 2,4% опрошенных, очень низкий не фиксировался).

- Распределение финансовой грамотности по 14 характеристикам в зависимости от социального статуса респондентов показывает, что руководители в большинстве характеристик демонстрируют высокий и очень высокий уровень финансовой грамотности, кроме категории «банковские (пластиковые) карты»; у служащих высокий и очень высокий уровень финансовой грамотности наблюдается по 8 характеристикам, а меньше всего у рабочих – по 4 характеристикам. С позиций структуры качественной характеристики уровня финансовой грамотности руководители имеют только высокий и очень высокий уровень финансовой грамотности, служащие с высоким и очень высоким уровнем финансовой грамотности составляют три четверти опрошенных, у обучающихся и рабочих этот показатель составил соответственно 36,4% и 34,6%.

- Распределение финансовой грамотности по 14 характеристикам в разрезе городских и сельских территорий показывает, что уровень финансовой грамотности в 2022 году достаточно равномерно распределяется между городскими и сельскими территориями. Но если по рискам и финансовой безопасности качественный уровень финансовой грамотности выше у городских территорий, то в операциях с иностранной валютой – у сельских территорий. В целом уровень финансовой грамотности несколько выше у населения сельских территорий.

Объективная оценка уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения по открытым статистическим данным показала, что уровень финансовой грамотности в 2019-2020 снизился с высокого уровня (более 70 баллов) до среднего (в диапазоне от 50 до 70 баллов), но в 2021 г. уровень снова стал высоким. В целом это связано с возрастающими финансовыми рисками как в нашей стране, так и за рубежом. Как следствие, это приводит к значительным требованиям роста финансовой безопасности.

Наиболее слабыми оказались характеристики кредитования и инвестирования, что в условиях санкционного давления со стороны внешнего мира и действия факторов падения производства объяснимо.

Сопоставление объективных оценок финансовой грамотности с субъективными (результатами анкетирования) показывает, что объективные оценки в начале исследуемого периода были выше и показывали высокий уровень финансовой грамотности, а в 2019-2020 гг. они стали ниже субъективных оценок – средний уровень финансовой грамотности. В целом к 2020 г. следующие

объективные характеристики финансовой грамотности оказались существенно ниже субъективных (низкий уровень финансовой грамотности): доходы и расходы, кредитование, риски и финансовая безопасность, банковские (пластиковые) карты. В 2021 г. ситуация изменилась, ряд объективных оценок стал выше субъективных.

Оценка объективных индикаторов – аналогов дополнительных характеристик финансовой грамотности (предотвращение мошенничеств в сфере финансовых услуг и коллекторская деятельность) указывает на значительный рост внешних и внутренних угроз финансовой безопасности. Так, в РФ по сравнению с 2016 г. в 2021 г. возросло количество банкротств граждан в 7,5 раз, количество банковских операций без согласия клиентов – в 12,6 раз, количество обращений от граждан с жалобами на действия взыскателей в Федеральную службу судебных приставов – в 9,8 раз. Это означает, что использование объективных данных для оценки финансовой безопасности в условиях значительных внешних угроз может быть затруднено.

По итогам исследования следует представить общие рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения Кировской области:

- при реализации просветительских мероприятий в сфере повышения финансовой грамотности уделить внимание следующим категориям: операции с иностранной валютой, личные сбережения, кредитование, налоги, страхование обязательное и добровольное (в т.ч. пенсии), банковские (пластиковые) карты, коллекторская деятельность;
- обратить внимание на категорию «трудовые коллективы», учитывая большое количество характеристик с низким уровнем финансовой грамотности у анкетированных рабочих;
- продолжить и активизировать работу по реализации мероприятий и внедрению курсов по финансовой грамотности для обучающихся, в особенности средних общеобразовательных организаций и средних профессиональных образовательных организаций;
- активизировать просветительскую работу с населением по предотвращению мошенничеств в финансовой сфере и распространению знаний по защите прав потребителей финансовых услуг и коллекторской деятельности.

По итогам доклада были даны следующие комментарии:

- Маковеева Л.А. отметила необходимость сопоставления данных анкетного опроса и статистического исследования по аналитическим периодам и уточнения результатов по данным 2022 года;
- Носков Э.А. отметил, что необходимо внести уточнения в анкетные вопросы с позиции проверки умений использования онлайн-инструментов.

Каранина Е.В. отметила, что статистические данные обязательно будут подвергнуты анализу с учетом результатов анкетного вопроса 2022 года, вопросы могут подвергаться корректировке, но незначительно, поскольку сопоставить

результаты в динамике будет сложнее при значительных изменениях. Анкетные вопросы будут направлены членам общественного совета для возможности внесения корректировок.

По итогам обсуждения первого вопроса повестки РЕШИЛИ:

- отметить значимость для региона исследования уровня финансовой грамотности населения Кировской области, учесть рекомендации членов общественного совета.

По второму вопросу выступила Головкова О.А., начальник отдела правовой и кадровой работы министерства финансов Кировской области, с сообщением об одобрении доклада об организации системы внутреннего обеспечения соответствия антимонопольного законодательства (антимонопольный комплаенс) в министерстве финансов Кировской области за 2022 год и отчета об исполнении Плана министерства финансов Кировской области по противодействию коррупции на 2021-2024 годы за 2022 год. В докладе были отражены основные мероприятия, проводимые министерством финансов Кировской области в целях выявления рисков нарушения антимонопольного законодательства, в том числе анализ выявленных нарушений за 3 года (наличие предостережений, предупреждений, штрафов, возбужденных дел), анализ нормативных правовых актов министерства, мониторинг и анализ практики применения министерством антимонопольного законодательства, проведение оценки эффективности разработанных и реализуемых мероприятий по снижению рисков нарушения антимонопольного законодательства, составление перечня нарушений антимонопольного законодательства. Также в докладе была представлена информация об исполнении Плана министерства финансов Кировской области по противодействию коррупции на 2021-2024 годы за 2022 год.

Все члены общественного совета заранее были ознакомлены с содержанием документов.

По итогам обсуждения второго вопроса повестки РЕШИЛИ:

- одобрить доклад и обозначить значимость и необходимость реализации комплекса мероприятий по организации системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства (антимонопольный комплаенс) в министерстве финансов Кировской области;

- одобрить отчет исполнения Плана министерства финансов Кировской области по противодействию коррупции на 2021-2024 годы за 2022 год.

По третьему вопросу выступила Каранина Е.В., председатель Общественного совета, с докладом об основных положениях плана работы Общественного совета на 2023 год. В плане отражены основные вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Общественного совета в 2023 году.

План работы прилагается.

По итогам доклада члены Общественного совета приняли решение утвердить план работы на 2023 год с возможным внесением корректировок по срокам.

РЕШЕНИЕ:

По итогам заседания Общественного совета от 07 февраля 2023 года члены Общественного совета единогласно решили:

- отметить значимость для региона исследования уровня финансовой грамотности населения Кировской области, учесть рекомендации членов общественного совета;

- одобрить доклад и обозначить значимость и необходимость реализации комплекса мероприятий по организации системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства (антимонопольный комплаенс) в министерстве финансов Кировской области;

- одобрить отчет исполнения Плана министерства финансов Кировской области по противодействию коррупции на 2021-2024 годы за 2022 год;

- утвердить план работы на 2023 год с возможным внесением корректировок по срокам.

Председатель Общественного совета
при министерстве финансов Кировской области



Е.В. Каранина