Финансовая грамотность в фокусе права

ПОВЕТКИНА Наталья Алексеевна, заведующая отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, доцент
117218, Россия, г. Москва, ул. Большая Черемушkinsкая, 34
E-mail: pna127@mail.ru

КУДРЯШОВА Екатерина Валерьевна, старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент
117218, Россия, г. Москва, ул. Большая Черемушkinsкая, 34
E-mail: ev_kudryashova@inbox.ru

В статье предпринята попытка рассмотрения актуальной и востребованной в современном правовом регулировании категории «финансовая грамотность». Прослежен путь правового оформления финансовой грамотности и выявлены предпосылки осознания необходимости решения проблем, связанных с повышением финансовой грамотности. Отмечены международные аспекты понимания и механизма обеспечения финансовой грамотности.

Тема исследования рассматривается сквозь призму следующих моделей взаимосвязи частных и публичных элементов: индивид — государство; индивидуальные финансы — публичные финансы; финансовая грамотность — финансовая устойчивость. Финансовая грамотность представляет собой сложную и многоаспектную категорию, неразрывно связанную с правовым статусом индивида и формирующую взаимосвязи с такими ключевыми явлениями современности, как структура общества (гражданского общества), устойчивость финансовой системы и устойчивое развитие, правовая среда (правовая грамотность) и искоренение бедности. Выделены и рассмотрены основные направления взаимозависимости и взаимосвязи финансовой грамотности с финансовой устойчивостью государства, борьбой с бедностью населения, системой личности и гражданским обществом, противодействием коррупции.

Авторы акцентируют внимание на востребованности разработки универсальных научно-правовых подходов к изучению российской концепции финансовой грамотности, а также отмечают стремление к трансформации понимания финансовой грамотности индивида как аспекта финансовой культуры общества и государства.

Ключевые слова: финансовая грамотность, правовая грамотность, борьба с бедностью, финансовая устойчивость, стабильность финансовой системы, устойчивое развитие, образование, финансовая культура, антикоррупционные меры.

Financial Literacy in the Focus of Law

N. A. POVETKINA, head of the Department of financial, tax and budget legislation of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, doctor of legal sciences, associate professor
34, Bolshaya Cheremushkinskaya st., Moscow, Russia, 117218
E-mail: pna127@mail.ru

E. V. KUDRYASHOVA, senior research fellow of the Department of financial, tax and budget legislation of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, candidate of legal sciences, associate professor
34, Bolshaya Cheremushkinskaya st., Moscow, Russia, 117218
E-mail: ev_kudryashova@inbox.ru

The authors of the article made an attempt to consider “financial literacy” as an up-to-date and demanded category in the modern legal regulation. The authors analyze legal formation of financial literacy and identified the prerequisites for awareness of the need to solve problems associated with improving financial literacy; the international aspects of understanding and mechanism of financial literacy are noted.

The theme of the study is considered through the prism of the following models of the relationship of private and public elements: individual — state, individual finance — public finance, financial literacy — financial stability. The authors note that financial literacy is a complex and multifaceted category, it is inextricably linked with the legal status of the individual and forms relationships with key phenomena of our time, such as the structure of society (civil society), the stability of the financial system and sustainable development; legal environment (legal literacy) and poverty eradication. The authors pointed and considered the main directions of interdependence and interrelation of financial literacy with financial stability of the state, fight against poverty of the population, system of the personality and civil society, impact of financial literacy on the anti-corruption mechanism.

Summing up, the authors emphasize the demand for the development of universal scientific and legal approaches to the study of the Russian concept of financial literacy, as well as the desire to transform the understanding of financial literacy of the individual as an aspect of the financial culture of society and the state.

Keywords: financial literacy, legal literacy, poverty elimination, financial sustainability, stability of the financial system, sustainable development, education, financial culture, anti-corruption measures.

DOI: 10.12737/art_2019_3_10

К вопросу об истории становления финансовой грамотности.

Смена столетий, как правило, позиционируется новой постановкой глобальных проблем, которые впоследствии становятся определяющими для развития общества и государства на всем протяжении века. Начало XX в. было ознаменовано только осознанием проблем грамотности как возможности читать и писать, и спустя лишь одно столетие (в XXI в.) можно было увидеть стремительные шаги в решении проблем всеобщей грамотности и постановку проблематики уже в масштабах разрастания видовой разнообразия грамотности — правовой, финансовой, информационной, компьютерной и т. д.

Именно начало XXI в. ознаменовано постановкой проблемы финансовой грамотности, которая уже приобрела значение глобальной проблемы в связи с усложнением финансовых услуг, несоответствием уровня осведомленности населения динамичным изменениям на финансовых рынках и повышением их значимости в жизни не только государства, но и каждого индивида. Системные финансовые кри-

зисы последних десятилетий также ускорили процесс осознания существования глобальной проблемы финансовой грамотности, которая была признана на международном уровне, и в ее решение в той или иной форме последовательно были вовлечены Всемирный банк, ООН, Группа двадцати и Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

Обращаясь непосредственно к социально-экономическому развитию в нашей стране, отметим, что в 1907 г. появился законопроект «О введении всеобщего начального обучения в Российской империи», который связывается с первым признанием проблемы всеобщей грамотности в России. Статьей 1 законопроекта предусматривалось предоставление возможности всем детям обоего пола пройти полный курс обучения в правильно организованной школе. Первая попытка не увенчалась успехом, и 6 июня 1912 г. Государственный совет отклонил законопроект¹. И только в советской России вопрос

¹ См.: Столыпин П. А. Программа реформ. Документы и материалы: в 2 т. 2-е изд. М., 2011. Т. 1. С. 625.

о грамотности был вновь поставлен в Декрете СНК РСФСР от 26 декабря 1919 г. «О ликвидации безграмотности среди населения РСФСР». Ликвидация безграмотности проводилась в целях предоставления всему населению РСФСР возможности сознательного участия в политической жизни страны. В отличие от законопроекта 1907 г. речь шла уже не о праве населения на образование, а об обязанности: «Все население Республики в возрасте от 8 до 50 лет, не умеющее читать или писать, обязано обучаться грамоте на родном или русском языке, по желанию. Обучение это ведется в государственных школах, как существующих, так и учреждаемых для неграмотного населения по планам Народного комиссариата просвещения».

Спустя 101 год после вышеуказанного законопроекта Российской империи в Российской Федерации развитию финансовой грамотности придается государственное значение, зафиксированное в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.² Данная Концепция была принята в условиях набиравшего силу мирового финансового кризиса, и особое внимание в ней уделено формированию инвестиционного ресурса, который должен сформироваться в том числе путем стимулирования населения к сбережению денежных средств. Согласно Концепции стимулировать население к сбережению денежных средств помимо создания новых финансовых инструментов для населения и развития сферы коллективных инвестиций, повышения надежности банков и других финансовых институтов следует с помощью такого инструмента, как развитие финансовой грамотности.

Следующим шагом в понимании значения финансовой грамотности стали принципы реализации На-

циональной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации³, сформулированные в 2009 г. Завершающий этап современного правового оформления понимания роли и значения финансовой грамотности на государственном уровне — принятие Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг.⁴ (далее — Стратегия повышения финансовой грамотности).

Понятие «финансовая грамотность». Данное понятие относится к категориям, равно как и его определения, которые до сих пор не унифицированы ни в российской, ни в зарубежной и международной практике. Например, «Европейская комиссия трактует финансовую грамотность как способность потребителей и предпринимателей понимать различные финансовые продукты в целях принятия квалифицированных продуманных решений»⁵. В свою очередь, PISA⁶ определяет финансовую грамотность следующим образом: «...знание и понимание финансовых концепций и рисков, навыки, мотивация и уверенность в применении подобных знаний и понимание в принятии эффективных решений в разных финансовых контекстах с целью улучшения финансового благополучия человека и общества в целом, а также участия в экономике»⁷.

³ URL: https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf (дата обращения: 01.11.2018).

⁴ Утв. распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

⁵ Чулков А. С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства // Финансы и кредит. 2016. № 27. С. 34—45.

⁶ Programme for International Student Assessment — Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся.

⁷ URL: <http://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Russian-Federation-Russian.pdf>.

² Утв. распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р.

В Великобритании при этом используются дефиниции «финансовые способности», «финансовый потенциал». В Германии вместо термина «финансовая грамотность» востребованы термины «финансовая компетентность», «финансовая ответственность»⁸. В Российской Федерации понятие «финансовая грамотность» закреплено в Стратегии повышения финансовой грамотности: результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в итоге для достижения финансового благосостояния.

Другим документом, регулирующим отдельные положения о финансовой грамотности, является Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018—2020 гг.⁹ (далее — Стратегия повышения финансовой доступности), которая хотя и не содержит прямого определения интересующего нас понятия, однако может связываться с понятием «меры по повышению финансовой грамотности», под которыми подразумевается скоординированная работа всех заинтересованных сторон, направленная на формирование у населения базы общих знаний об основных продуктах и услугах финансового рынка, а также о рисках, сопровождающих их использование, об имеющихся возможностях защиты прав потребителей на финансовом рынке, на формирование соответствующих навыков, а также на эффективное продвижение финансовой грамотности с помощью широкого набора инструментов. Кроме указанных актов финансовая грамотность в качестве объекта правового регулирования, в том числе смежного, выступает во многих нормативных актах, в том числе ведом-

ственного уровня¹⁰. Развивая вопрос о неоднозначном понимании финансовой грамотности, отметим также приказ ФСФР России от 24 сентября 2009 г. № 09-237/пз, который определяет ее как способность граждан России эффективно управлять личными финансами, осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках, принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения, компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления¹¹. Как видим, несмотря на определенную схожесть в наполне-

¹⁰ См., например, Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30 мая 2018 г.); Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (утв. распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. № 2524-р); Стратегию государственной политики РФ в области защиты прав потребителей на период до 2030 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 28 августа 2017 г. № 1837-р); Стратегию действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 5 февраля 2016 г. № 164-р); приказ Банка России от 22 января 2015 г. № ОД-124 «О создании при Банке России Экспертного совета по финансовой грамотности в сфере деятельности некредитных финансовых организаций».

¹¹ См. приказ ФСФР России от 24 сентября 2009 г. № 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения».

⁸ Чулков А. С. Указ. соч. С. 34—45.

⁹ Одобрена Советом директоров Банка России 26 марта 2018 г.

нии содержания финансовой грамотности, определение ее понятия остается неоднозначным.

Более того, к 2017—2018 гг. понимание финансовой грамотности в России, по нашему мнению, несколько сузилось по сравнению с принципами реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации 2009 г. В 2009 г. был провозглашен комплексный подход, который предполагал повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т. е. не только в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или в других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков. На наш взгляд, комплексный подход к пониманию финансовой грамотности остается оптимальным. Кроме того, приоритетным и наиболее целесообразным выступает позиция о поступательном развитии изучаемой сферы по следующему вектору: от уровня финансовой грамотности к уровню финансовой культуры.

Таким образом, финансовая грамотность является понятием неоднородным, структурно дифференцированным и имеет разноаспектные междисциплинарные системные взаимосвязи, являющиеся частью более масштабных явлений, также имеющих глубокие взаимозависимости, на которых более подробно остановимся далее.

Финансовая грамотность и финансовая устойчивость. При рассмотрении их взаимосвязи необходимо исходить из соотношения исходных позиций взаимосвязи категорий «индивид» и «государство», которая и является первоосновой для формирования связи между финансовой грамотностью и финансовой устойчивостью¹², также характери-

зующейся взаимообусловленностью и, как правило, наличием достаточно большого количества промежуточных явлений, целей и форм проявления. Финансово-устойчивое государство может являться таковым только при финансово-грамотном населении. Каждый индивид, независимо от его статуса, обладая индивидуальной финансовой дисциплиной и финансовой грамотностью на своем уровне, распоряжаясь индивидуальными финансами, формирует в различных формах — как прямо, так и опосредованно — финансово устойчивое государство, в рамках функционирования которого мы можем говорить о наличии финансовой дисциплины уже в масштабах государственного управления всеми публичными финансами и об их эффективном использовании.

Данная взаимосвязь прослеживается в ряде программных документов. Так, ожидаемым результатом реализации Стратегии повышения финансовой грамотности является достижение главной цели — создания основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

В Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации, одобренной на заседании Правительства РФ 5 февраля 2009 г.¹³ вопросы повышения

Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения: монография / под ред. И. И. Кучерова. М., 2016; Поветкина Н. А. Концепция правового обеспечения финансовой устойчивости Российской Федерации // Журнал российского права. 2015. № 8. С. 77—89; Поветкина Н. А. Правовые средства обеспечения финансовой устойчивости Российской Федерации // Журнал российского права. 2014. № 6. С. 31—36.

¹³ URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (дата обращения: 01.11.2018).

¹² О финансовой устойчивости государства подробнее см., например: Поветкина Н. А.

финансовой грамотности населения также рассматривались в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения общей конкурентоспособности российской экономики.

В принципах реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации 2009 г. конечная цель повышения финансовой грамотности была сформулирована наиболее широко и заключалась в развитии человеческого потенциала, повышении уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышении долгосрочного инвестиционного спроса и укреплении стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России.

В свою очередь, механизм обеспечения финансовой устойчивости функционирует в едином векторе развития с механизмом обеспечения национальной безопасности государства, которые необходимы для достижения устойчивого социально-экономического развития и имеют общую конечную цель — достижение социальной гармонии в государстве, обеспечение прав и свобод человека и гражданина.

Финансовая грамотность и правовая среда. В принципах реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации 2009 г. декларируется взаимосвязь между финансовой и юридической грамотностью в качестве основополагающего принципа (п. 4.5). Данный принцип предполагает, что невозможно повышение грамотности в узкой области финансовых вопросов без сопутствующего повышения юридической

(правовой) грамотности. Как показывают исследования, большинство населения России не знает законов и не имеет навыков пользования законами, которые непосредственно касаются жизни каждого человека (жилищное, трудовое законодательство, административный кодекс, права потребителя и инвестора и т. д.).

В Российской Федерации приняты Основы государственной политики в сфере развития правовой грамотности и правосознания граждан¹⁴. Согласно этому документу государство создает условия, обеспечивающие развитие правовой грамотности и правосознания граждан, их осведомленность о характере, способах и пределах осуществления и защиты их прав, охраняемых законом интересов в административном и судебном порядке, а также доступ граждан к квалифицированной юридической помощи. Важнейшей задачей государства является также пропаганда и разъяснение необходимости соблюдения гражданами своих обязанностей, правил общежития, уважения прав и законных интересов других лиц независимо от расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений и других обстоятельств.

В Стратегии повышения финансовой доступности устанавливается взаимосвязь между финансовой грамотностью и финансовой доступностью, а также между финансовой доступностью и развитием нормативно-правовой среды: «Устойчивое повышение финансовой доступности в России и успешная реализация Стратегии финансовой доступности невозможны без развития соответствующей нормативно-правовой среды и инфраструктуры, в том числе платежной, совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения».

¹⁴ Утв. Президентом РФ 28 апреля 2011 г. № Пр-1168.

Таким образом, финансовая грамотность находится в наиболее тесной взаимосвязи с понятием «правовая грамотность». Поэтому, возможно, имеет право на существование предложенное в публикациях по финансовому праву понятие «финансово-правовая грамотность»¹⁵.

Финансовая грамотность и противодействие коррупции. Научный анализ систем понятий приводит нас к установлению нескольких уровней взаимосвязи между финансовой грамотностью и противодействием коррупции.

В Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации обозначены критерии конкурентоспособности Международного финансового центра, которая складывается из ряда компонентов: регулирование финансового рынка, уровень его развития и интегрированности в глобальные рынки, наличие квалифицированного персонала, социальная и коммерческая инфраструктура и общая конкурентоспособность национальной экономики. Последний компонент — общая конкурентоспособность национальной экономики включает имидж и бренд Международного финансового центра, подразумевает доверие бизнес-сообщества и потребителей, финансовую грамотность населения, экономическую свободу, уровень коррупции, политические риски и экономическое развитие (размер и темпы роста ВВП, инфляция, среднедушевой доход и неравенство).

Финансовая грамотность и уровень коррупции стоят в одном ряду факторов, определяющих общую конкурентоспособность экономики и конкурентоспособность финансового рынка¹⁶. Для развития финансового

центра со стороны государства требуются усилия, чтобы вывести не только финансовую, но и общую бизнес-среду на принципиально другой уровень, а также снизить внеэкономические риски, в том числе политические и коррупционные.

Существует взаимосвязь и иного рода. Повышение финансовой грамотности, по сути, является одной из антикоррупционных мер из междисциплинарного арсенала финансовых механизмов противодействия коррупции. На Втором Евразийском антикоррупционном форуме (июнь 2013 г.) Т. Я. Хабриева подчеркнула необходимость «сплава» знаний разных отраслей науки (экономики, социологии, правоведения, финансовой науки и др.) и совместных усилий действующих в их рамках научных школ для реализации финансовых механизмов противодействия коррупции, отметив четыре основных направления научных исследований в этой сфере: 1) финансовые рынки и инструменты; 2) субъекты коррупционных преступлений; 3) теневой рынок и легализация финансовых средств, добытых преступным путем; 4) правозащитные механизмы, направленные на противодействие коррупции в финансовой сфере¹⁷.

Финансовая грамотность и борьба с бедностью населения. Издание принципов реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации 2009 г. совпадает по времени с заявлениями на государственном уровне о стремлении России к искоренению бедности и о предоставлении гражданам России возможности получать достойные доходы. На расширенном заседании Госсовета В. В. Путин объ-

¹⁵ См.: Химичева Н. И. Российское финансовое право на современном этапе // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 10—12.

¹⁶ См.: Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации. URL: <http://economy.gov.ru/>

minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc.

¹⁷ Цит. по: Цирин А. М., Дымберова Э. Д., Шиндяпина Е. Д. Финансовые механизмы против коррупции: международные стандарты и национальные решения // Журнал российского права. 2013. № 9. С. 100—113.

явил, что Россия будет стремиться к формированию общества реальных и равных возможностей, общества без бедности и гарантирующего безопасность каждого человека¹⁸. В то же время, отмечая общую позитивную тенденцию к обновлению социального устройства и сокращению бедности в России, исследователи отмечают, что не были названы пути и способы достижения этой цели¹⁹.

Исходя из научного анализа правовых взаимосвязей понятий, мы можем с уверенностью назвать как минимум один из способов формирования общества без бедности — это повышение уровня финансовой грамотности.

29 сентября 2018 г. Председателем Правительства РФ Д. А. Медведевым утверждены Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 г. и в них заявлено о необходимости обеспечения устойчивого роста реальных доходов граждан и о снижении в два раза уровня бедности в России.

Повышение финансовой грамотности рассматривается как важный фактор в борьбе с бедностью, что также формирует взаимосвязи финансовой грамотности с фундаментальными правами человека²⁰.

¹⁸ См.: Путин В. В. Жить по-человечески // Российская газета. 2008. 9 февр.

¹⁹ См.: Моисеев В. В. Борьба с бедностью в современной России // Социология власти. 2011. № 3. С. 34—47; см. также: Соловьев А. К. Проблемы сокращения бедности пенсионеров в России в условиях бюджетного кризиса // Социальное и пенсионное право. 2018. № 1. С. 44—49.

²⁰ См., например: Бондаренко В. В., Харитонов Т. В., Танина М. А. Повышение финансовой грамотности как один из важных инструментов в борьбе с бедностью населения // Актуальные вопросы финансовой грамотности населения: проблемы и перспективы: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. школьников, магистрантов, аспирантов и преподавателей в рамках реализа-

Финансовая грамотность в системе личности и гражданского общества. Рассматривая данный аспект, можно обнаружить как внешние взаимосвязи финансовой грамотности, так и основания для структурирования самого понятия финансовой грамотности.

Очевидно, что финансовая грамотность связана с индивидуумом и появляется в эпоху либеральной теории права, в центре которой стоит тезис о свободе человека, о мере его внутренней и внешней свободы. Финансовая грамотность при этом является частью ответственности свободного человека.

Исследователи настаивают, что «финансовая грамотность — это не просто дополнительные знания и умения для тех, кто стремится улучшить свое материальное благосостояние, а неотъемлемая компетенция всех индивидов, обязательная составляющая жизни (подобно стремлению повышать профессиональную квалификацию и образовательный уровень, вести здоровый образ жизни, иметь активную гражданскую позицию и т. д.)»²¹. В этом аспекте особое значение имеет финансовая грамотность индивидов в условиях изменений в финансовой системе и реализации новых инициатив в финансовом законодательстве. Успех нововведений в финансовой сфере зависит в том числе от реализации как минимум двух составляющих:

реализации принципа поддержания доверия граждан к закону и действиям государства путем сохра-

ции социально значимого проекта в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина «Финансовый ликбез — путь к повышению качества жизни граждан, социальной стабильности региона и России». Пенза, 2017. С. 6—8; Институты финансовой безопасности: монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. М., 2017.

²¹ Белехова Г. В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Территориальные финансы. 2014. № 1. С. 53—66.

нения стабильности правового регулирования;

предоставления гражданам возможности в течение разумного переходного периода адаптироваться к вносимым в законодательство изменениям, в частности посредством установления временного регулирования общественных отношений²². Адаптация граждан к вносимым в законодательство изменениям напрямую зависит от уровня финансовой грамотности граждан и в конечном счете влияет на уровень доверия граждан к закону и действиям государства.

Ограничивать рассмотрение финансовой грамотности только рамками финансовой грамотности индивида было бы в корне неверно. В современных публикациях отмечается широкое правовое пространство для деятельности человека. Его жизнь не ограничивается сугубо частной сферой. «Личный» статус неизбежно дополняется «функциональным» статусом, позволяющим решать те или иные задачи, и «общегражданским» статусом, когда лицо участвует в выборах, вносит предложения по проектам законов и т. п.²³ Особое внимание следует обратить на тот тип массовых поведенческих ролей, которые во многом обусловлены принадлежностью людей к определенным слоям общества²⁴.

²² См.: Кудряшова Е. В. Бюджетная реформа и совершенствование юридической техники бюджетного законодательства // Государственная власть и местное самоуправление. 2006. № 8. С. 38—40; Кудряшова Е. В. Правовые принципы реформ в сфере финансового законодательства // Финансовое право. 2008. № 7. С. 12—15; Кудряшова Е. В. Современный механизм правового регулирования государственного планирования (на примере государственного финансового планирования). М., 2013; Кудряшова Е. В. Лекции по бюджетному праву. М., 2010.

²³ См.: Тихомиров Ю. А. Гражданское общество в фокусе права // Журнал российского права. 2013. № 10. С. 43.

²⁴ См.: Тихомиров Ю. А. Указ. соч. С. 43.

В стратегических документах речь идет в ряде случаев о целевых группах или особо выделяется финансовая грамотность молодежи, финансовая грамотность пенсионеров. Таким образом, финансовая грамотность связывается не только с личностью и ее правами, но и со структурой общества, в том числе гражданского общества.

К вопросу о взаимосвязи финансовой грамотности с гражданским обществом тесным образом примыкает вопрос об измеримости и уровнях финансовой грамотности. Повышать уровень финансовой грамотности возможно при условии измерения отправной точки — существующего уровня финансовой грамотности. Причем скорее всего мы можем говорить об уровне финансовой грамотности в зависимости от принадлежности гражданина к структурной единице гражданского общества.

В некоторых публикациях пишут, что измерить уровень финансовой грамотности — значит оценить, как люди усваивают экономическую информацию и принимают решение о личных финансах (и финансах домохозяйств)²⁵. Выдвинуты следующие принципы оценки финансовой грамотности и создания критериев для ее оценки: простота; соотносимость; краткость опросов; возможность дифференцировать.

Структурирование финансовой грамотности в соответствии со структурой общества и гражданского общества, а также решение вопроса об уровнях финансовой грамотности изменяют наше представление о понятии финансовой грамотности, давая более полное представление о его сущности.

С точки зрения права предстоит решить еще один важный вопрос — вопрос о правах и обязанностях, на-

²⁵ См.: Klapper L., Lusardi A. Financial Literacy Around the World // Working Paper of National Bureau of Economic Research. 2011. No. 17107.

полняющих финансовую грамотность.

В литературе выделяют несколько подходов к оценке уровня финансовой грамотности населения. Первый воплощен в методиках ОЭСР, которые ориентируются непосредственно на грамотность — уровень знания и понимания (*financial literacy*). Второй состоит в том, что в определении уровня финансовой грамотности возможно ориентироваться на измерение уровня компетентности и в этом случае оценивается возможность применения знаний на практике (*financial capacity*) — методики Всемирного банка. Наконец, в отечественных разработках, посвященных оценке финансовой грамотности, практикуется трехкомпонентный подход: 1) установки, формирующие культуру финансового поведения как базис грамотности; 2) непосредственно необходимые знания; 3) практическое воплощение установок и применение знаний²⁶.

Несмотря на то что финансовая грамотность является востребованным объектом для многочисленных научно-практических современных исследований и довольно часто употребляется в стратегических документах, проведенный анализ позволяет выявить отсутствие устоявшихся подходов к пониманию как данной категории, так и ее структуры, уровней и форм обеспечения. При этом актуальность и сложность понимания финансовой грамотности и ее правовых проявлений обуславливают востребованность разработки универсальных научно-правовых подходов к изучению российской концепции финансовой грамотности. Однозначно можно констатировать, что финансовая грамотность представляет собой сложную и многоаспектную категорию, которая неразрывно связана с правовым статусом индивида и формирует взаимосвязи с ключевыми явлениями современности, такими как структура общества (гражданского общества), устойчивость финансовой системы и устойчивое развитие, правовая среда (правовая грамотность) и искоренение бедности.

²⁶ См.: Белехова Г. В. Указ. соч. С. 53—66.

Библиографический список

- Klapper L., Lusardi A. Financial Literacy Around the World // Working Paper of National Bureau of Economic Research. 2011. No. 17107.
- Белехова Г. В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Территориальные финансы. 2014. № 1.
- Бондаренко В. В., Харитонов Т. В., Танина М. А. Повышение финансовой грамотности как один из важных инструментов в борьбе с бедностью населения // Актуальные вопросы финансовой грамотности населения: проблемы и перспективы: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. школьников, магистрантов, аспирантов и преподавателей в рамках реализации социально значимого проекта в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина «Финансовый ликбез — путь к повышению качества жизни граждан, социальной стабильности региона и России». Пенза, 2017.
- Институты финансовой безопасности: монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. М., 2017.
- Кудряшова Е. В. Бюджетная реформа и совершенствование юридической техники бюджетного законодательства // Государственная власть и местное самоуправление. 2006. № 8.
- Кудряшова Е. В. Лекции по бюджетному праву. М., 2010.
- Кудряшова Е. В. Правовые принципы реформ в сфере финансового законодательства // Финансовое право. 2008. № 7.
- Кудряшова Е. В. Современный механизм правового регулирования государственного планирования (на примере государственного финансового планирования). М., 2013.
- Моисеев В. В. Борьба с бедностью в современной России // Социология власти. 2011. № 3.

Поветкина Н. А. Концепция правового обеспечения финансовой устойчивости Российской Федерации // Журнал российского права. 2015. № 8.

Поветкина Н. А. Правовые средства обеспечения финансовой устойчивости Российской Федерации // Журнал российского права. 2014. № 6.

Поветкина Н. А. Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения: монография / под ред. И. И. Кучерова. М., 2016.

Путин В. В. Жить по-человечески // Российская газета. 2008. 9 февр.

Соловьев А. К. Проблемы сокращения бедности пенсионеров в России в условиях бюджетного кризиса // Социальное и пенсионное право. 2018. № 1.

Столыпин П. А. Программа реформ. Документы и материалы: в 2 т. 2-е изд. М., 2011. Т. 1.

Тихомиров Ю. А. Гражданское общество в фокусе права // Журнал российского права. 2013. № 10.

Химичева Н. И. Российское финансовое право на современном этапе // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3.

Цирин А. М., Дымберова Э. Д., Шиндяпина Е. Д. Финансовые механизмы против коррупции: международные стандарты и национальные решения // Журнал российского права. 2013. № 9.

Чулков А. С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства // Финансы и кредит. 2016. № 27.

References

Belekhova G. V. K voprosu o finansovoy gramotnosti naseleniya [On population financial literacy]. *Territorialnye finansy*, 2014, no. 1, pp. 53—65.

Bondarenko V. V., Kharitonova T. V., Tanina M. A. Povyshenie finansovoy gramotnosti kak odin iz vazhnykh instrumentov v borbe s bednostyu naseleniya [Enhancing financial literacy as one of the most important instruments in the poverty fighting]. *Aktualnye voprosy finansovoy gramotnosti naseleniya: problemy i perspektivy: sbornik statey Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii shkolnikov, magistrantov, aspirantov i prepodavateley v ramkakh realizatsii sotsialno znachimogo proekta v sfere zashchity prav i svobod cheloveka i grazhdanina "Finansovyy likbez — put k povysheniyu kachestva zhizni grazhdan, sotsialnoy stabilnosti regiona i Rossii"*. Penza, 2017. Pp. 14—18.

Chulkov A. S. Povyshenie urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossii kak element sistemy ukrepleniya ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva [Improving the financial literacy of the population of Russia as an element of strengthening the population of Russia as an element of strengthening the economic security of the State]. *Finansy i kredit*, 2016, no. 27, pp. 34—45.

Instituty finansovoy bezopasnosti [Institutes of financial security]. Ed. by I. I. Kucherov, N. A. Povetkina. Moscow, 2017.

Khimicheva N. I. Rossiyskoe finansovoe pravo na sovremennom etape [Russian financial law on the contemporary stage]. *Leningradskiy yuridicheskiy zhurnal*, 2013, no. 3, pp. 10—12.

Klapper L., Lusardi A. Financial Literacy Around the World. *Working Paper of National Bureau of Economic Research*, 2011, no. 17107.

Kudryashova E. V. Byudzhetnaya reforma i sovershenstvovanie yuridicheskoy tekhniki byudzhetnogo zakonodatelstva [Budget reform and improvement of legal technique of budgetary legislation]. *Gosudarstvennaya vlast i mestnoe samoupravlenie*, 2006, no. 8, pp. 38—40.

Kudryashova E. V. Lektsii po byudzhetnomu pravu [Lectures on the law of budget]. Moscow, 2010.

Kudryashova E. V. Pravovye printsipy reform v sfere finansovogo zakonodatelstva [Legal principles of reform in the field of financial legislation]. *Finansovoe pravo*, 2008, no. 7, pp. 12—15.

Kudryashova E. V. Sovremenniy mekhanizm pravovogo regulirovaniia gosudarstvennogo planirovaniia (na primere gosudarstvennogo finansovogo planirovaniia) [Modern Mechanism of Legal Regulation of State Planning (on the example of state financial planning)]. Moscow, 2013.

Moiseev V. V. Borba s bednostyu v sovremennoy Rossii [Struggle against poverty in Russia]. *Sotsiologiya vlasti*, 2011, no. 3, pp. 34—47.

Povetkina N. A. Finansovaya ustoychivost Rossiyskoy Federatsii. Pravovaya doktrina i praktika obespecheniya [Financial stability of the Russian Federation. The legal doctrine and practice to ensure: monograph]. Ed. by I. I. Kucherov. Moscow, 2016.

Povetkina N. A. Kontseptsiya pravovogo obespecheniya finansovoy ustoychivosti Rossiyskoy Federatsii [Concept of Legal Support for Financial Stability of the Russian Federation]. *Zhurnal rossijskogo prava = Journal of Russian Law*, 2015, no. 8, pp. 77—89.

Povetkina N. A. Pravovye sredstva obespecheniya finansovoy ustoychivosti Rossiyskoy Federatsii [Legal Means of Provision of Financial Sustainability]. *Zhurnal rossijskogo prava = Journal of Russian Law*, 2014, no. 6, pp. 31—36.

Putin V. V. Zhit po-chelovecheski [Live in a human way]. *Rossiyskaya gazeta*, 2008, February 9.

Solovev A. K. Problemy sokrashcheniya bednosti pensionerov v Rossii v usloviyakh byudzhetnogo krizisa [The issues of Reduction of Poverty of the Russian Pensioners in the Budget Crisis Conditions]. *Sotsialnoe i pensionnoe pravo*, 2018, no. 1, pp. 44—49.

Stolypin P. A. Programma reform. Dokumenty i materialy [The program of reform. Documents and materials]. 2nd ed. Moscow, 2011. Vol. 1.

Tikhomirov Yu. A. Grazhdanskoe obshchestvo v fokuse prava [Citizen in the focus of law]. *Zhurnal rossijskogo prava = Journal of Russian Law*, 2013, no. 10, pp. 35—45.

Tsirin A. M., Dymberova E. D., Shindyapina Ye. D. Finansovye mekhanizmy protiv korruptsii: mezhdunarodnye standarty i natsionalnye resheniya [Financial mechanisms against the corruption: international standards and national solutions]. *Zhurnal rossijskogo prava = Journal of Russian Law*, 2013, no. 9, pp. 100—113.