

О. Вихрова

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАН ЕАЭС В ОБЛАСТИ
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

DOI: 10.20542/2073-4786-2019-1-127-141

В конце мая 2014 г. в Астане президентами РФ, Казахстана и Белоруссии был подписан договор о создании Евразийского экономического союза. В январе 2015 г. документ вступил в силу, и к объединению присоединились Армения и Киргизия. Сегодня договор, формирующий основы общего рынка ЕАЭС и новое качество интеграционных процессов, обрел реальные формы, обеспечив отмену таможенных барьеров и свободную миграцию трудовых ресурсов. Его реализация переходит на этап формирования единой деловой среды и общего финансового рынка, а одной из основных задач входящих в него государств становится обеспечение интеграции граждан в новое экономическое пространство.

Так как отсутствие знаний и навыков в области использования элементарных финансовых инструментов, а также неспособность ориентироваться в мире финансово-экономических отношений порождают страх и неуверенность, а негативные последствия неверно принятых решений выливаются в недоверие к финансовым организациям, банковским институтам и финансовой системе в целом, одной из важных задач государств – членов ЕАЭС является повышение уровня финансовой грамотности населения. Интеграция граждан в новое финансовое пространство предполагает снижение уровня финансовой неопределенности, обусловленной обновлениями в законодательных актах, регламентирующих финансовые процессы, а также появлением на региональных рынках новых инструментов и услуг и трансформацией уже существующих.

Только сотрудничество государств в сфере всеобщего финансового образования позволит обеспечить граждан ЕАЭС информацией, необходимой для свободной ориентации в едином финансовом пространстве, минимизировать для них возможные риски в новом финансовом поле, ускорить его стабилизацию. Кроме того, организация внутрисоюзного сотрудничества в области повышения финансовой грамотности населения, обеспечивая распространение общедоступных финансовых знаний среди россиян, способна оказать ощутимое влияние на развитие и повышение конкурентоспособности отечественной экономики, что входит в число приоритетных целей развития Российской Федерации [1].

Национальные программы повышения финансовой грамотности населения стран – участниц ЕАЭС

В последнее десятилетие отдельные мероприятия по информированию граждан об имеющихся на рынках стран финансовых продуктах и услугах, а также разрозненные рекомендательные материалы о ведении личных бюджетов трансформировались в национальные программы по повышению финансовой грамотности населения. Вопросами защиты прав потребителей и распространения общедоступного финансового образования теперь занимаются такие международные организации, как ООН, ОЭСР и Всемирная организация потребителей.

В рамках сотрудничества с международными организациями национальные программы повышения финансовой грамотности стали реализовываться и в государствах постсоветского пространства. Флагманом распространения общедоступного финансового образования на территории ЕАЭС в 2007 г. стал Казахстан, а в 2016 г. соответствующую программу одобрило правительство Кыргызской Республики. Примечательно, что уже сегодня Национальный Банк Казахстана использует все возможные ресурсы для распространения среди населения базовых экономических знаний и информирования граждан о возможностях, которые предлагает действующая финансовая система.

Для повышения финансовой грамотности жителей РК действует сайт fingramota.kz, разработано и доступно для скачивания мобильное приложение «НБК-онлайн», дублирующее статистическую и аналитическую информацию, представленную на сайте регулятора, и даже функционирует специализированная социальная сеть 1-ccc.kz, ориентированная на повышение финансовой и правовой грамотности населения, где участники данного сообщества в режиме «онлайн» могут получить экспертные комментарии и разъяснения по широкому спектру вопросов, включающих налогообложение и бухучет. При этом в число экспертов входят не только представители финансового сектора и бизнесмены, но и первые лица Министерства финансов РК.

Весь комплекс программ повышения финансовой грамотности населения в государствах ЕАЭС выглядит следующим образом: Казахстан – Программа повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан на 2007–2011 гг. [2] и Программа по повышению финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2016–2018 гг. [3]; Российская Федерация – программа Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового

образования в Российской Федерации [4] (период реализации – 2016–2018 гг.); Республика Беларусь – План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг. [5]; Республика Армения – Национальная стратегия финансового образования и программа действий на 2014–2019 гг. [6]; Кыргызстан – Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 гг. [7].

В соответствии с общепринятой мировой практикой, разработка и реализация национальных программ по повышению финансовой грамотности на ранних этапах осуществляется координирующими органами государственной власти. Во всех странах ЕАЭС вопросы повышения финансовой грамотности населения решаются также на государственном уровне, а координацию реализации проектов обеспечивают такие институты, как Национальный Банк РК в Казахстане, Министерство финансов РФ в России, Национальный Банк Кыргызской Республики в Киргизии, Комитет, в состав которого входят профильные министерства, общественные организации, ассоциации Армении и частные лица, под координацией Центрального Банка – в Армении.

В Белоруссии данную функцию выполняет возглавляемый уполномоченным от Национального банка Межведомственный координационный совет, в состав которого входят представители Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, Министерства образования, Министерства информации, Национальной академии наук Беларуси, ряда государственных органов Республики Беларусь, а также Ассоциации белорусских банков.

Таким образом, ключевую роль в сфере повышения финансовой грамотности населения государств ЕАЭС играют Центральные банки. В большинстве стран они являются инициаторами разработки и внедрения ряда проектов в области финансового образования. Банк России также принимает активное участие в реализации проекта по повышению финансовой грамотности населения. Соответствующий меморандум был подписан в июне 2016 г.

Взаимодействие с международными организациями, участвующими в реализации национальных программ, чаще всего также осуществляется на государственном уровне. Россия активно сотрудничает с ОЭСР в рамках оценки опыта и реализации соответствующих программ в странах G20. В октябре 2011 г. между Министерством финансов РФ и Международным банком реконструкции и развития было подписано соглашение о выделении России на 14-летний срок кредита в 25 млн долл. для реализации Проекта Министерства финансов РФ № P120338, ориентированного на

«...повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг».¹

«План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь» был разработан на основании рекомендаций Всемирного банка по разработке и реализации национальных стратегий финансового просвещения, а проект «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси» реализован совместно с международным объединением финансовых регуляторов – «Альянсом за финансовую доступность».

Для Республики Армения, на основании проведенных в 2012 г. исследований «Защита прав потребителей и финансовая грамотность», Всемирный банк разработал рекомендации по созданию институциональных основ для повышения финансовой грамотности населения и защите прав потребителей, обеспечению потребителям доступа к информации о финансовых продуктах и услугах, механизмам урегулирования споров и общедоступному финансовому образованию. В Казахстане исследования уровня финансовой грамотности населения также проводились по стандартам, утвержденным Всемирным банком.

Все программы стран – участников ЕАЭС разработаны в соответствии с принципами высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования ОЭСР/INFE, принятыми в 2012 г. Исключением является лишь Кыргызстан, на территории которого действует несколько организаций, ориентированных на сотрудничество с частным сектором. Международная финансовая корпорация (IFC) в 2014 г. запустила в Кыргызстане комплексную программу по финансовой грамотности, ориентированную на

¹ Несмотря на то что в октябре 2017 г. стало известно о том, что с 2018 г. Всемирный банк прекращает финансирование российского проекта в связи с условиями санкционного режима, в декабре 2017 г. председателем правительства РФ Д.Медведевым было подписано распоряжение № 2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности населения РФ на 2017–2023 гг., которая позволяет государству продолжать работу над распространением общедоступного финансового образования среди россиян в одностороннем порядке.

работу через отраслевые организации – Союз банков и Ассоциацию микрофинансовых организаций. Также на территории республики действует Германское общество по международному сотрудничеству (GIZ), которое реализует проект «Содействие экономическому устойчивому развитию в Кыргызстане».

Очевидно, что координация деятельности государств Евразийского экономического союза в области повышения финансовой грамотности населения возможна лишь при условии согласованности целей и задач национальных проектов стран.

– Россия. Целью проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг [8].

– Белоруссия. Основной целью Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг. является формирование у граждан рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг [9, с. 8].

– Киргизия. Целью Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 гг. является повышение уровня финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан, формирование финансово грамотного молодого поколения, повышение эффективности использования личных денежных средств и финансовых инструментов [10, с. 4].

– Армения. Целью Национальной стратегии финансового образования Армении на 2014–2019 гг. является повышение финансовой грамотности населения Армении, что будет способствовать укреплению финансовой стабильности в стране, углублению финансового посредничества и улучшению благосостояния людей [11, с. 66].

– Казахстан. Целью первого этапа Программы повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан (2007–2011 гг.) было обеспечение граждан базовыми знаниями в области использования различных финансовых инструментов, оценки рисков, сохранения, преумножения и грамотного управления личным капиталом. Основными целями программы 2016–2018 гг. являются: повышение инве-

стиционной активности населения для привлечения сбережений в реальный сектор экономики, увеличение количества финансовых инструментов посредством привлечения эмитентов на фондовый рынок [12, с.22-23].

Сравнительный анализ структуры и содержания национальных программ повышения финансовой грамотности населения стран ЕАЭС показывает, что не только цели, но и задачи национальных программ являются практически идентичными. Даже там, где перечень программных задач, на первый взгляд, кажется неполным (в частности, в Армении), их соотносимость становится вполне очевидной при рассмотрении дополнительных разделов программ.² Такие пункты, как «Создание устойчивых институциональных механизмов реализации программы с участием финансовых организаций», «Создание кадрового потенциала в области реализации программ повышения финансовой грамотности (ФГ) на различных уровнях», «Разработка, тестирование и распространение обучающих программ и инструментов повышения ФГ школьников, студентов и взрослых, и широкого спектра информационных материалов по защите прав потребителей финансовых продуктов и услуг», а также «Формирование социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей» и «Организация и проведения комплексной оценки, мониторинга уровня ФГ и финансового поведения населения» представлены в каждой из них.

Таким образом, учитывая единство целей национальных программ, ключевые позиции государственного сектора в их реализации и ориентацию большинства стран Союза на рекомендации международных организаций в отношении построения и распространения программ финансового образования населения, представляется возможной и целесообразной разработка и внедрение странами – участницами ЕАЭС комплекса согласованных действий по повышению финансовой грамотности населения стран Союза, а также организация взаимодействия в рамках решения задач уже реализуемых национальных программ с целью облегчения интеграции населения стран ЕАЭС в единое финансовое пространство.

² Задачи Республики Армения «приходят в соответствие» с задачами остальных стран Союза при рассмотрении программных направлений, которые включают:

- Внедрение базового финансового образования в школах
- Программы для разных целевых групп
- Подготовка преподавательских кадров
- Мониторинг и оценка эффективности образовательных программ

Перспективные направления межгосударственного сотрудничества

Сравнение национальных программ государств не подразумевает разработки единой «универсальной» модели – программы должны отвечать потребностям населения каждой отдельной страны в зависимости от зрелости финансовой системы, политических реалий и финансового поведения граждан в условиях существующего социально-экономического ландшафта. Однако результаты сравнительного анализа позволяют рассматривать возможности масштабирования приоритетных для развития всех финансовых рынков ЕАЭС задач, содержащихся в национальных программах, исключая изначально ориентированные на локализацию, до межнациональных.

Особую значимость в условиях формирования общего финансового рынка ЕАЭС приобретают следующие задачи, сформулированные в национальных программах повышения финансовой грамотности:

- Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых.

Несмотря на то что начало реализации национальных программ в странах – участницах ЕАЭС пришлось на разные годы, при должной координации активный информационный обмен позволит использовать наиболее эффективные образовательные мероприятия, «протестированные» на национальных уровнях, в масштабах ЕАЭС. Программы стран – членов Союза ориентированы на охват всех групп населения, вне зависимости от половозрастных, этнонациональных и иных характеристик. Кроме того, в рамках каждой из национальных программ стран – участниц ЕАЭС выделяются «ключевые» аудитории, в число которых чаще всего входят наименее социально защищенные группы. В программах России, Киргизии и Казахстана особое внимание уделяется финансовому образованию молодежи и детей школьного возраста. В Республике Беларусь к перечисленным выше категориям добавляются воспитанники детских домов, люди с ограниченными возможностями, безработные и начинающие предприниматели, а в Армении – женщины и фермеры.

Наиболее успешные практики и инструменты работы с «ключевыми» аудиториями могут быть применены в других странах Союза после апробации, так как указанные категории населения присутствуют во всех странах ЕАЭС. Корректировка исходных образовательных продуктов и практик по результатам «тестирования» на рынках стран-разработчиков позволит све-

сти к минимуму негативные последствия, которые могут возникнуть при внедрении новых образовательных инструментов и программ в других странах Союза.

Идея взаимодействия в области распространения программ повышения финансовой грамотности уже находит практическое применение. В октябре 2018 г. в Волгоградском государственном университете был проведен первый межнациональный круглый стол на тему «Международная практика повышения финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей в вузах России, Казахстана и Армении», в рамках которого, на примере университетов Армении и Казахстана, обсуждались вопросы зарубежного опыта повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений.

- Создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности.

Координация деятельности стран – участниц ЕАЭС в области распространения общедоступного финансового образования, с одной стороны, позволяет начать укрепление интеграционных процессов в образовательной среде и способствует подготовке молодежи к «встраиванию» не только в единое финансовое пространство, но и в международную систему высшего образования. Уже сегодня белорусские исследователи [13, с. 195] отмечают значение вовлечения молодежи в данный процесс и предлагают использовать участников молодежных организаций в качестве проводника знаний между опытными банковскими сотрудниками и молодежью.

Также в условиях развития трансграничного образования для подготовки кадров в области реализации программ повышения финансовой грамотности особое значение приобретает мобильность преподавателей, включая онлайн-образование и повышение квалификации в университетах-партнерах. Электронные формы обучения позволяют сэкономить временные и финансовые ресурсы при охвате самой широкой аудитории и работать с территориально «рассеянной» аудиторией.

Вместе с тем оффлайн-освоение программ в университетах-партнерах в других странах ЕАЭС поможет укрепить международное сотрудничество и ознакомиться со спецификой образовательных процессов и реализации образовательных программ союзных государств. «Идеальной моделью» в данном случае являются образовательные программы, вовлекающие представителей всех стран ЕАЭС. Для этого целесообразно организовать площадку для межвузовского взаимодействия на базе одного из наиболее прогрессивных и ориентированных на поддержание международных связей университетов пяти столиц.

- Обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления (и негосударственного сектора) в сфере защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг.

На сегодняшний день трудовые мигранты из ЕАЭС являются полноценными участниками финансового рынка РФ. Они имеют возможность открывать счета, банковские вклады, активно пользуются системами платежных переводов и даже имеют возможность брать кредит.³ В условиях свободной трудовой миграции и грядущих перспектив использования полного спектра финансовых инструментов гражданами ЕАЭС по всей территории Союза представляется целесообразным формирование единой правовой базы по защите прав потребителей финансовых услуг в зоне ЕАЭС и организация института финансовых омбудсменов на территории Союза.

На сегодняшний день институты банковских омбудсменов действуют на территории Казахстана (банковский омбудсмен) и Армении (Офис Примирителя финансовой системы). О введении института финансового омбудсмана в Белоруссии заговорили в марте 2017 г. До его создания спорные вопросы между поставщиками финансовых услуг и их потребителями продолжает урегулировать Третейский суд при Ассоциации Белорусских банков. Аналогичные функции выполняет Третейский суд при Торгово-промышленной палате Киргизии. На территории РФ действует финансовый омбудсмен, причем основой для его деятельности служит германская модель, согласно которой институт финансового омбудсмана государственной структурой не является.

- Формирование нового отношения граждан к займам, основанного на личной финансовой ответственности и осознании рисков.

Как справедливо отмечают белорусские коллеги, жителям современного мегаполиса, независимо от возраста и уровня образования, приходится принимать множество финансовых решений, касающихся вопросов, которые в советские времена не возникали [14]. За почти три десятилетия после перехода от плановой экономики к рынку, в условиях постоянного усложнения финансовых отношений и расширения спектра банковских инструментов, у граждан, населяющих постсоветское пространство, должны были сформироваться личная финансовая ответственность и осознание ответственности

³ По состоянию на апрель 2017 г. кредиты гражданам ЕАЭС на территории РФ предоставляет лишь ограниченное число МФО и банков, среди которых «Юниаструм банк» и «Альфа-Банк», разработавшие специальные программы для иностранных граждан. Ограничения связаны с тем, что обмен данными кредитных историй граждан на уровне бюро кредитных историй стран – членов ЕАЭС пока не произошел.

за последствия принимаемых ими финансовых решений. Однако многочисленные исследования показывают, что этого не происходит. Например, по результатам исследования НАФИ [15], свыше 20% россиян считает, что просрочка внесения платежа по кредиту не влечет за собой никаких последствий, а еще 37% уверены, что в случае наступления форс-мажорных обстоятельств (развод, потеря работы, переезд) возвращать кредит не обязательно.

«У населения всегда есть потребность в оборотных средствах и спрос на деньги, но не всегда есть знания, которые бы позволили удовлетворить эту потребность и получить от нее финансовую выгоду», – отмечают Ж.Джылкычиева и А.Абдиева. По их мнению, решением проблемы является создание условий для обеспечения финансовой грамотности большей части населения страны, «...овладев которой, потенциальные заемщики четко понимали бы, что их деятельность подвержена постоянным рискам, но все свои будущие риски необходимо спрогнозировать и найти приемлемые способы их снижения» [16].

- Создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов.

По мнению К.Боришполец [17], «динамичное развитие региональной экономической интеграции в Евразии необходимо обеспечить соответствующими информационными инициативами». Сотрудничество в сфере распространения общедоступного финансового образования в государствах Союза способно выступить в качестве одного из инструментов такой интеграции. Речь идет не только об информационных кампаниях и отдельных проектах, ориентированных на освещение межгосударственных мероприятий по повышению финансовой грамотности в СМИ, но и о внедрении наиболее эффективных образовательных продуктов национальных медиа-рынков в практику других стран.

На сегодняшний день страны ЕАЭС предлагают обширный перечень медиапродуктов, ориентированных на повышение финансовой грамотности населения. Национальный Банк РБ, например, не только демонстрирует образовательные тематические ролики по ТВ в транспорте и общественных местах, но и реализует совместные проекты с печатными СМИ («Вечерний Минск», «Народная газета», «Белорусский час» и др.). Ряд телепрограмм, в числе которых «Азбука капитала», «Территория тенге» и «Инвестируй с нами», «Табыс Козы» на государственном языке, а также обучающие основам финансовой грамотности фильмы и ролики прошли в эфире телеканалов Казахстана.

В рамках Плана мероприятий первого этапа Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики число статей

для печатных и электронных СМИ, телепрограмм и видеосюжетов для показа на республиканских и региональных каналах к 2020 г. должно увеличиться в 4–5 раз относительно показателей 2016 г. Например, количество образовательных видеороликов по основным видам банковских продуктов и услуг должно возрасти с 5 до 25 штук за отчетный период, а количество размещенных в печатных СМИ статей по защите прав потребителей этих услуг, а также по их правам и обязанностям в 2020 г. должно составить порядка 40.

В апреле 2017 г. агентство международной информации «Новости-Армения» и ЦБ республики презентовали совместный проект «Финансовая грамотность», пилотным подпроектом которого стала рубрика «Кошелек» на сайте информагентства, нацеленная на финансовое образование аудитории.

В свою очередь «Фонд хороших идей», осуществляющий поддержку конкурсных инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей на территории РФ, с 2014 г. регулярно проводит прием заявок участников по следующим номинациям информационно-просветительской кампании:

- создание анимационных мультимедийных продуктов, содействующих формированию у детской аудитории разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам в будущем;

- создание и ведение специальных информационно-просветительских проектов, посвященных вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в печатных СМИ;

- создание и ведение специальных информационно-просветительских проектов, посвященных вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в интернет-СМИ и социальных сетях [18].

Кроме того, дважды проводился Всероссийский конкурс для средств массовой информации в области финансового просвещения [19].

Во всех странах ЕАЭС функционируют онлайн-порталы, посвященные финансовому образованию населения и ориентированные на различные категории потребителей финансовых услуг.

Отдельное место в национальных программах повышения финансовой грамотности населения стран Союза занимает образовательный контент, ориентированный на детей. Он представлен мультипликационными фильмами и развлекательно-обучающими играми по финансовой грамотности. Особого внимания заслуживает инициатива, предложенная Белорусским государственным университетом [13, с. 195], в рамках которой предлагается организовать горячую линию по финансовой грамотности «для консультирования начинающих бизнесменов и потребителей».

Как представляется, неотъемлемой составляющей организации постоянного межгосударственного сотрудничества в области повышения финансовой грамотности населения между странами – участницами Союза должно стать создание наднационального института по координации и контролю межгосударственного взаимодействия при реализации таких программ.

Национальные программы повышения финансовой грамотности населения стран ЕАЭС являются практически идентичными по целям, задачам и степени участия государственного сектора в их разработке и реализации, а значит, их межгосударственная координация является вполне осуществимой. Трансграничное взаимодействие в рамках данных проектов может стать ключевым фактором обеспечения интеграции граждан в единое финансовое пространство Союза и облегчения их адаптации к реалиям нового финансового поля.

Создание общедоступной информационной системы об имеющихся на рынке стран ЕАЭС финансовых инструментах и услугах позволит гражданам, находящимся в любом из пяти государств, выбирать оптимальные финансовые продукты и услуги, а создание межгосударственного института финансовых омбудсменов обеспечит наднациональную защиту прав потребителей финансовых услуг. В свою очередь совместно реализуемые программы по подготовке профессиональных кадров для работы в указанной сфере и организация трансграничного образования студентов и преподавателей позволят активизировать интернационализацию учебных процессов.

В заключение следует отметить, что внутрисоюзный обмен опытом в области повышения финансовой грамотности населения позволит не только способствовать формированию Единого финансового пространства объединения, облегчая интеграцию в него населения и адаптацию граждан к новым экономическим реалиям, но и влиять на обеспечение устойчивости отечественной экономики и ее конкурентоспособности, активизируя распространение общедоступных финансовых знаний среди россиян.

Сегодня, когда вхождение России в число пяти крупнейших экономик мира, превышение страной общемировых темпов экономического роста, двукратное снижение уровня бедности и развитие малого бизнеса вошли в перечень национальных целей развития РФ [20], а усложнение финансовой системы значительно опережает рост финансовой грамотности населения, недостаток базовых финансово-экономических знаний может стать одним из самых труднопреодолимых барьеров на пути достижения указанных приоритетов.

Отсутствие знаний и навыков в области использования финансовых инструментов, слабая способность ориентироваться в мире финансово-экономических отношений, проистекающее отсюда недоверие к банкам и

другим финансовым институтам приводят, в том числе, к крайне медленному росту уровня жизни населения, столь же медленному увеличению числа предприятий малого бизнеса в стране относительно потенциально возможных показателей и, наконец, к замедлению темпов экономического роста. Поэтому организация постоянного межгосударственного взаимодействия между странами – участницами ЕАЭС в области реализации национальных программ повышения финансовой грамотности населения является одним из значимых факторов, обеспечивающих экономическое развитие не только самого Евразийского экономического союза, но и Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Указ Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». URL: <http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201805070038.pdf> (дата обращения: 10.02.2019).

2. Отчет «Государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Казахстане», представленный начальником Управления по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций Национального Банка РК».

3. Отчет Национального Банка РК «Государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Казахстане», 2016.

4. Проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/> (дата обращения: 11.05.2018).

5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы».

6. Национальная стратегия финансового образования и программа действий на 2014–2019 гг. URL: https://www.e-gov.am/u_files/file/decrees/arc_voroshum/2104/11/47-20ardz.pdf (дата обращения: 12.02.2019)

7. Постановление Правительства КР № 319 от 15 июня 2016 года «О Программе повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы». URL: <http://www.gov.kg/?p=76979&lang=ru> (дата обращения: 26.04.2018).

8. Проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/> (дата обращения: 11.05.2018).
9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы».
10. Постановление Правительства КР № 319 от 15 июня 2016 года «О Программе повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы», прилож. 1.
11. Лалаян С., Мкртчян А. 2015. Финансовая грамотность как инструмент содействия более широкому использованию финансовых услуг: опыт Армении. – *Банковский вестник НБ Республики Беларусь*, сентябрь, с. 63-67
12. Отчет Национального Банка РК «Государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Казахстане», 2016.
13. Еремушкина С.В. 2013. Необходимость и практика построения системы повышения финансовой грамотности населения в Республике Беларусь. – *Инновационное развитие экономики: предпринимательство, образование, наука*: Сб. науч. ст. Минск, с. 192-195.
14. Супрун А.В. *Повышение финансовой грамотности населения Республики Беларусь*. – Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации г. Гомель, Республика Беларусь. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/73978712.pdf> (дата обращения: 12.02.2019).
15. *Иллюзии собственной финансовой грамотности: более половины населения по-прежнему не ведет личный бюджет доходов и расходов*. НАФИ. Отчет по результатам исследования. М., 2008. URL: <http://nacfin.ru/illyuzii-sobstvennoj-finansovoj-gramotnosti-bolee-poloviny-naseleniya-po-prezhnemu-ne-vedet-lichnyj-byudzheth-dokhodov-i-rasxodov/> (дата обращения: 12.06.2018).
16. Джылкычиева Ж.Т., Абдиева А.И. 2015. Финансовая грамотность населения Кыргызстана как способ повышения конкурентоспособности коммерческих банков. – *Проблемы экономики и менеджмента*, №12 (52), с. 161-168. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kyrgyzstana-kak-sposob-povysheniya-konkurentosposobnosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 12.02.2019).
17. Боришполец К.П. 2012. Евразийский экономический союз: интеграционный проект в действии. – *Вестник МГИМО*, № 2, с. 5-15.

18. Фонд хороших идей. URL: <http://goodideasfund.ru/> (дата обращения: 11.01.2019).

19. Портал по финансовой грамотности РФ. URL: <http://вашифинансы.рф> (дата обращения: 07.03.2018).

20. Указ Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». URL: <http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201805070038.pdf> (дата обращения: 10.02.2019).