

Повышение финансовой грамотности населения (на примере Центра финансового образования “CITI PROFESSORS”)

© 2009 Е.Г. Попкова

доктор экономических наук, профессор

© 2009 Е.И. Новакова

Волгоградский государственный технический университет

С повышением уровня доходов населения в России вопрос грамотного управления личными финансами становится все более актуальным. Для решения проблемы финансовой безграмотности необходима государственная программа, результатом реализации которой должно стать не только вовлечение населения в финансовый сектор, но и предупреждение ситуаций, подрывающих доверие к финансовым институтам. В Волгоградской области было решено разработать собственную программу, в связи с чем был открыт Центр финансового образования “Citi Professors”.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансовые институты, банковский сектор, финансовое образование.

На протяжении нескольких лет в России происходит ускоренное развитие сектора банковских услуг для населения. На рынке появляются новые кредитные и депозитные продукты, услуги, электронные сервисы. И хотя заметен рост спроса на банковские услуги, в то же время без повышения информированности населения о банках и банковских услугах, о правилах взаимоотношений клиента с банком этот сегмент финансового рынка не сможет дальше эффективно развиваться.

Население различных возрастных категорий, уровней доходов, образования испытывает недостаток элементарных знаний и навыков в области персональных финансов, не умеет читать и анализировать простейшую финансовую информацию, принимает неэффективные решения.

Финансовый сектор - один из самых динамично развивающихся в отечественной экономике. Однако быстрый рост числа финансовых услуг и продуктов, особенно в сфере потребительского кредитования, на фоне финансовой непросвещенности и непонимания гражданами своих прав и обязанностей вызывает обеспокоенность и у государства, и у самого банковского сектора. До сих пор большая часть населения относится с недоверием и скептицизмом к банковскому сектору и финансовым рынкам. Недостаточный уровень финансовой грамотности населения в России выражается в неумении граждан строить долгосрочные финансовые планы, эффективно сберегать и инвестировать, повышать качество своей жизни, правильно оценивать риски, принимать ответственность за свое

финансовое благосостояние. Финансовая безграмотность населения является сдерживающим фактором для развития финансового рынка и экономики в целом. Согласно статистике, 60 млн. россиян сегодня не пользуются услугами банков. Доля малого и микробизнеса составляет 15-20%. В России более 3 тыс. малых городов и около 200 тыс. муниципальных образований - и каждое нуждается в качественных и доступных финансовых услугах.

Хотя в стране расширяется использование финансовых инструментов населением посредством потребительского и ипотечного кредитования, а также выдачи заработной платы через банковские карты, тем не менее общая ситуация остается “плачевной”. За последние десять лет отмечено более десяти случаев крупномасштабного финансового мошенничества по отношению к физическим лицам. Финансовые махинации являются вызовом как для бизнеса, так и для государства. Бизнесу они угрожают потерей доверия населения, а государству - масштабными социальными волнениями. Финансовое образование обеспечит финансовую безопасность населения, повысит его благосостояние, что в конечном итоге будет способствовать стабильности государства.

Если говорить о краткосрочных интересах, то только личное желание и личные усилия могут помочь индивидууму улучшить необходимый уровень финансовых знаний. Государство должно поддерживать реализацию данных целей, обеспечив некий набор инструментов, который может использовать человек. Это могут быть

и бесплатные семинары, и всевозможные брошюры, и т.п.

Население, являясь потребителем финансовых услуг, безусловно, должно разбираться в той или иной услуге или финансовом продукте. Ни закон “О защите прав потребителей”, ни антимонопольное законодательство, ни специальное банковское, ни любое другое законодательство не способны за потребителя решить абсолютно все возникающие проблемы. Любое государство мира, которое вводит в свое законодательство нормы, касающиеся защиты прав потребителей, исходит из того, что потребитель должен обладать иммунитетом при приобретении услуги или покупке товаров. Если такая концепция реализуется в нашей стране, если она действенна и эффективна, то можно сказать, что финансовая грамотность населения - это одна из обязательных составляющих процесса, влияющая на качество потребления услуг.

Но если говорить о долгосрочных интересах, то, конечно же, вопросами повышения финансовой грамотности должно заниматься государство. Последствия “личного” подхода могут иметь негативный характер и для бизнеса, и для общества в целом. Низкая финансовая грамотность потребителей накладывает определенные ограничения на степень вовлеченности населения в использование финансовых продуктов и услуг, на разнообразие и сложность последних. Приобретение негативного опыта гражданами ставит барьеры на пути роста их доверия к участникам финансового рынка. Недооценка потребителями рискованности долговременных обязательств неминуемо вызовет рост личных банкротств, разочарований, чувство социальной незащищенности. Это увеличивает риски всей финансовой системы, оказывает влияние на стабильность развития экономики страны в целом.

В России общественная значимость вопроса повышения финансовой грамотности населения еще не получила должного признания. Задача так масштабна, что ее решение возможно только в результате консолидации усилий различных структур общества: правительства, частных и общественных организаций. Опыт развитых стран свидетельствует: наибольший эффект достигается тогда, когда координирующую роль выполняют специально созданные структуры в государственных финансовых органах.

Выработка государственных мер содействия повышению финансовой грамотности на первом этапе и разработка соответствующей государственной целевой программы на последующем могут рассматриваться как важный инструмент экономического роста и стабильности российского об-

щества. При этом поддержка финансового образования должна не замещать финансовое регулирование по защите прав потребителей, а стать его неотъемлемым дополнением, формой реальной социальной поддержки граждан.

Реализация программы повышения финансовой грамотности потребует объединения усилий органов власти, коммерческих структур, деловых объединений и общественных организаций. Чтобы скоординировать действия всех участников данного процесса, необходимо проводить специальные мероприятия (круглые столы, конференции, семинары), на которых представители органов власти и бизнес-сообщества смогут поделиться своими планами и выработать единую позицию. Другими словами, это масштабный комплекс мер, рассчитанный на долгосрочную перспективу.

Волгоградская область одна из первых занялась реализацией данной программы. Волгоградский государственный технический университет совместно с Волгоградским филиалом ЗАО КБ “Ситибанк” решили разработать собственную программу, направленную на повышение финансовой грамотности населения. Одной из структур, способствующей реализации этой программы, стал Центр финансового образования “Citi Professors” при Волгоградском государственном техническом университете (ВолгГТУ), созданный в результате сотрудничества университета со всемирно известным банком.

Цель такой совместной работы с профессиональными кредитными учреждениями, к числу наиболее устойчивых из которых, безусловно, относится “Ситибанк”, - привить населению, и прежде всего молодежи, навыки управления личными финансами.

“Ситибанк” - крупнейший и старейший международный банк, имеющий самый высокий индекс надежности, сумевший успешно выстоять в труднейшее время финансового кризиса и защитить вклады своих клиентов. В отличие от других финансово-кредитных учреждений, “Ситибанк” и его Волгоградский филиал работают с физическими лицами, ориентируясь на средний класс и интеллигенцию. При этом за каждым вкладчиком закреплен персональный менеджер, который помогает ему управлять вкладом. Совместные со специалистами “Ситибанка” занятия в Центре финансового образования (ЦФО) помогут студентам, преподавателям и сотрудникам, любой контактной аудитории научиться управлять личными финансами; грамотно с экономической точки зрения выбрать надежное финансово-кредитное учреждение; сформулировать себе накопительную часть будущей пенсии; осу-

шествовать краткосрочные и долгосрочные вклады в различные виды активов для оптимизации будущих доходов.

К занятиям в ЦФО привлекаются наиболее компетентные преподаватели ВолгГТУ и специалисты “Ситибанка”. В будущем Центр финансового образования планирует расширить число обучаемых за счет молодежи - студентов других вузов и колледжей Волгограда, а также привлекать к процессу обучения специалистов из других финансово-кредитных учреждений России.

На данный момент Центр финансового образования работает по двум основным направлениям. В первую очередь, это курс семинарских занятий по программе “Продвинутые финансы”, которая обеспечивает базовые знания по бюджетированию, международной финансовой отчетности, управлению личными финансами, а также маркетингу банковских продуктов. Вторым направлением деятельности является проведение презентаций на предприятиях города в целях повышения финансовой грамотности персонала.

Программа позволяет профессорам оказывать положительное влияние на студентов ВолгГТУ, дипломированных специалистов и широкую общественность Волгограда и региона. Сегодняшняя целевая аудитория оценивается в 5 тыс. человек различных социальных групп (обоих полов, широкого спектра возрастов) и экономического положения. Большинство вовлеченных в программу - люди из низкодоходных семей. Поскольку общество нуждается в компетентных финансовых советах, целевая аудитория программы имеет большой потенциал к росту.

Продвинутый курс в области прикладных финансов позволяет студентам пройти обучение инновационного характера на основе интерактивных бизнес-кейсов и дискуссий с ведущими бизнесменами Волгоградской области. Кейсы по программе “Citi Professors” проводят совместно с волгоградскими компаниями, что дает возможность студентам познакомиться с бизнес-инновациями, связанными с финансами, из первых уст.

Основываясь на принципе взаимности, студенты вуза проводят презентации по вопросам финансовой грамотности для волгоградской общественности. Эта волонтерская программа разработана и поддержана профессорами “Citi Professors”, которые сформировали содержание программы, организовали и осуществили подготовительные работы по тренингу студентов ВолгГТУ в целях обеспечения бесплатных финансовых консультаций для физических лиц по вопросам эффективного планирования их финансового будущего. Презентации разбиты на три целевые группы: школы, предприятия и заводы.

Центр финансового образования служит институциональной основой проекта. Он обеспечивает контроль над теоретической информацией и практическими экспериментами, поддержку соблюдения расписания презентаций по вопросам финансовой грамотности, которые проводятся студентами, мониторинг качества, а также служит местом сбора участников проекта. Также он помогает обеспечить долгосрочное внимание к программам по вопросам финансового образования, выступая единой основой для последующего улучшения качества финансового образования, включая поиски дополнительных спонсоров, позиционирование Центра среди лидеров в Волгограде, реализацию долгосрочных целей программы и отслеживание лучшей практики.

Главный и ожидаемый результат от реализации программы “Citi Professors” - совершенствование общественной системы финансового образования в России в рамках национальной программы финансового образования населения, и прежде всего молодежи, посредством обучения навыкам управления личными финансами.

Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества. То есть, в конечном счете, финансовая культура позволит человеку стать более самостоятельным в своем выборе, независимым и свободным.

Поступила в редакцию 06.09.2009 г.