

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ РЕАЛИИ

© 2018 Коркин Роман Иванович

Международный банковский институт (МБИ)
191026, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 26
E-mail: rammer17@mail.ru

Статья посвящена проведению анализа состояния финансовой грамотности населения в России и за рубежом. В процессе исследования изучена текущая ситуация с формированием финансовых знаний и навыков пользователей финансовых услуг, что позволило констатировать факт крайне низкого уровня финансовой осведомленности не только в России, но и во многих странах мира. Отдельное внимание уделено механизмам и процессам повышения финансовой грамотности населения. Изучение передового зарубежного опыта позволило сформулировать практические рекомендации для России в сфере внедрения качественного финансового образования для всех слоев населения.

Ключевые слова: финансовое образование, грамотность, кризис, Россия.

Стремительное распространение финансовых отношений на все сферы жизнедеятельности человека, которое можно наблюдать на сегодняшний день в России, а также привлечение к участию на финансовом рынке все более широкого круга частных инвесторов, наличие ряда инвестиционных рисков при вложении средств в различные финансовые проекты требуют целостной и действенной системы защиты прав и интересов частных инвесторов в стране.

Помимо этого, в период, когда экономика государства постепенно восстанавливается после финансового кризиса, население не перестает демонстрировать низкий уровень финансовой грамотности и культуры. Хаотичность потребительского поведения, прежде всего, основана на собственной неосведомленности, зависимости от советских стереотипов и избытке некачественной рекламной информации [1]. С другой стороны, для отечественной финансовой системы характерно низкое качество финансовых продуктов и услуг, отсутствие действенной правовой базы защиты участников финансового рынка, особенно домохозяйств и, особенно, что касается кредитов. Финансовая система довольно успешно пользуется низким уровнем осведомленности рядового потребителя, дает «зеленый свет» на продажу некачественных и рискованных финансовых инструментов, а также провоцирует рядового потребителя на принятие спонтанных, необдуманных решений.

Только финансово образованное население сможет найти равновесие на рынке потреби-

тельских товаров и услуг путем формирования обоснованного, рационального и грамотного спроса на всех сегментах рынка. Это позволит экономике России симметрично развиваться по всем направлениям, в том числе раскрыть потенциал финансового рынка в стране.

Учитывая вышеизложенное, не подлежит сомнению тот факт, что на сегодня актуальной научно-практической задачей является исследование особенностей формирования и развития финансовой грамотности населения в России, а также анализ передовых мировых практик и достижений в этой сфере с целью имплементации и внедрения в отечественные реалии новых механизмов и инструментов повышения финансовой грамотности населения.

В последние годы вопрос повышения уровня финансовой грамотности в России исследовали такие ученые как Славянская Н., Незнамова А., Фогельсон Б., Ефремова М., Петрищев В., Гриджук Д., Приходько Б. Однако динамичность внешней среды, а также стремительное развитие рынка и услуг, предлагаемых им, определяет необходимость непрерывной актуализации существующих научных достижений и проведения дальнейшего углубленного изучения исследуемой проблематики.

Итак, цель статьи заключается в исследовании текущей ситуации с финансовой грамотностью в России и за рубежом, с целью обоснования перспективных направлений движения в направлении ее повышения.

Анализ текущей ситуации в России, свиде-

тельствует о том, что большинство населения не привыкло вести подробный семейный бюджет. Результаты мониторинга отношения россиян к получению кредитов показывают, что более трети из них (38%) считает оправданным покупать в кредит, если на эти товары установлена распродажа или скидки. Около 18% полагают обоснованным брать на себя кредитные обязательства для инвестирования в собственное образование. Зато около 12% граждан убеждены, что брать кредит неоправданно ни при каких условиях. 27% домохозяйств вообще не делают никаких сбережений. Те же домохозяйства, в которых практикуются сбережения доходов, откладывают деньги на черный день (58%). Среди других причин накопления капитала: повышение своего жизненного уровня в будущем (25%), обеспечение своей независимости и возможности делать выбор (17%), а также оставить деньги в наследство своим потомкам. В то же время 49% граждан, у которых остаются средства на конец месяца после уплаты всех расходов, не несут их в финансовые учреждения, а оставляют у себя в наличной форме [2].

Такая ситуация вызвана, прежде всего, снижением доверия к отечественному банковскому сектору, а также низким уровнем информированности населения об ассортименте и преимуществах банковских продуктов и услуг. Почти треть потребителей (30%) тратит остаточные средства на покупку потребительских товаров. Лишь 10% кладут деньги на депозитные счета в банк, а менее 1% делают инвестиции в долевыми финансовыми инструментами [3].

Тремя «финансовыми» вопросами, которые отслеживает большинство населения, является: динамика индекса инфляции (20%), изменения в уровне пенсионного обеспечения (10%) и из-

менения цен на рынке недвижимости (10%). Зато более 43% респондентов заявили, что совсем не следят за финансовыми новостями. Наиболее часто упоминаемые информационные источники — газеты, журналы и ТВ (67%), знакомые (19%) и специализированные сайты (17%). Однако когда речь идет о выборе, на каком финансовом учреждении остановить выбор при покупке финансовой услуги, каждый второй респондент обращается к советам своих родственников или знакомых.

Наглядно ситуацию с финансовой грамотностью населения в стране демонстрирует сравнение результатов теста о финансовой осведомленности в разрезе самооценки респондентов и их реальных ответов (см. рисунок 1.).

Таким образом, результаты проведенных исследований по оценке финансовой грамотности показывают, что население России имеет умеренный уровень финансовых знаний, а именно:

- имеет только базовые знания и навыки по финансовой грамотности;
- использует только самые простые услуги, в основном — платежи;
- не чувствует себя комфортно ни в отношении пользования финансовыми услугами, ни в выборе их провайдеров;
- не чувствует себя защищенным в случае споров с финансовым учреждением;
- не знает, что делать при возникновении проблем с финансовым учреждением;
- не интересуется финансовыми новостями;
- в вопросах финансов доверяет родственникам и знакомым;
- не анализирует возможности семейного бюджета и т.д.

Справедливости ради следует отметить, что

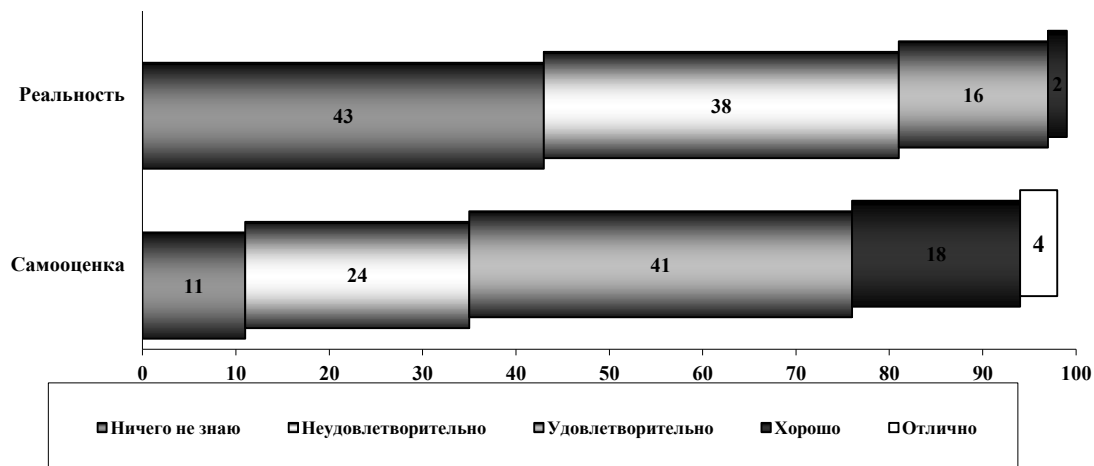


Рис. 1 Сравнение результатов теста о финансовой осведомленности [4]

социологические исследования в различных странах мира демонстрируют также достаточно низкий уровень финансовой грамотности населения, то есть такие же проблемы присущи как развитым странам, такие и развивающимся (см. рисунке 2).

Так, исследования по инициативе фонда Merrill Lynch Foundation обнаружили, что лишь 48% учащихся выпускных классов американских школ могут правильно ответить на вопросы по финансовой грамотности, 42% американских родителей никогда не обсуждают финансовые вопросы со своими детьми [6]. Исследование Кембриджского университета и компании Prudential Insurance в 2014 г. обнаружило, что 9 млн. учащихся выпускников классов британских школ страдают «финансовой фобией» и опасаются любой финансовой информации, в том числе и о состоянии банковских счетов, сбережений и страховании. По результатам опроса 57% взрослого населения Японии не имеет общего представления о финансовых инструментах; больше половины взрослого населения Австралии считают себя финансово грамотными, но лишь 4% из них правильно ответили на вопрос, что такое сложный процент [7]. В целом, по расчетам Всемирного экономического форума, на сегодня 4 млрд. человек в мире не имеют доступа к банковской системе.

Однако, если финансовая грамотность в России и во многих других странах мира находится на недостаточном уровне, то меры и программы ее повышения отличаются кардинально, к сожалению, не в пользу нашего государства.

Как свидетельствует вышеизложенные данные, вопрос о важности финансового образова-

ния возник не один десяток лет назад, однако Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. была утверждена Правительством России только в конце 2017 года. До этого в России была основана только Экспертная группа по финансовому образованию при Федеральной службе по финансовому рынку, цель которой заключается в защите прав и законных интересов граждан России, разработке и внедрении профилактических мероприятий и недопущении нарушений законодательства. То есть, по сути, данная группа только реагировала уже на последствия отсутствия надлежащего финансового образования у граждан России, а не предупреждала возникновение проблемных ситуаций и не занималась формированию финансовой грамотности населения страны в целом. Также в России в средних учебных заведениях был реализован проект «Неделя финансовой грамотности в регионах России».

При этом следует отметить, что целевой аудиторией мероприятий, которые проводятся в России на разных уровнях по повышению финансовой грамотности, является исключительно молодое поколение: ученики и студенты. Другие категории населения и целевые группы не в полной мере охвачены программами финансовой грамотности. Причиной такого положения является отсутствие в стране системного подхода и комплексности к повышению уровня финансовой грамотности, несбалансированность интересов поставщиков и потребителей финансовых услуг. Это приводит к проведению нескоординированных действий между участниками мероприятий, акцентированию внимания

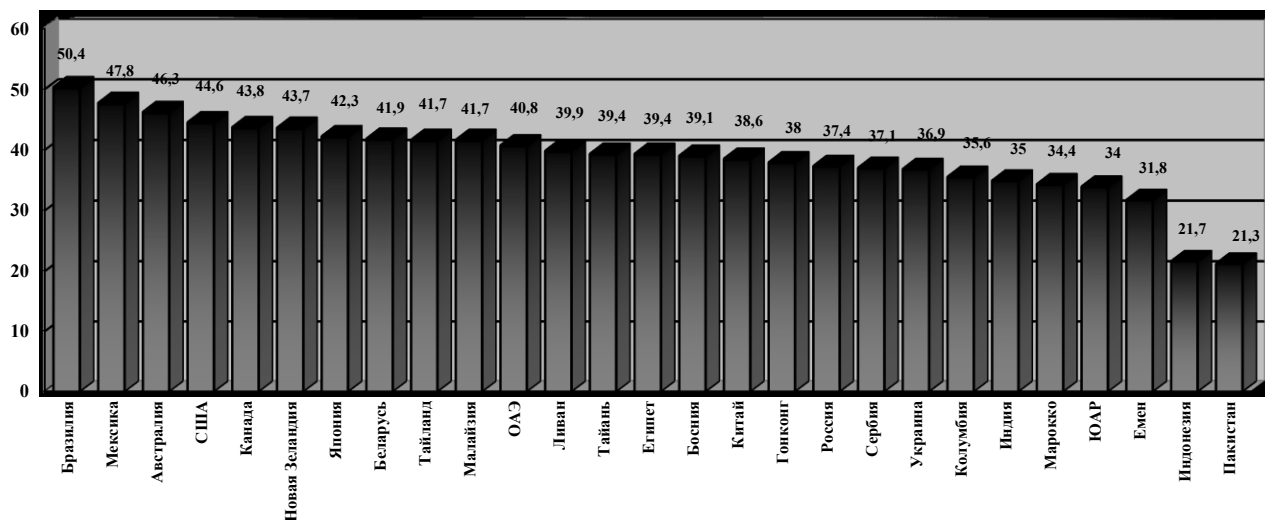


Рис. 2. Рейтинг финансовой грамотности (февраль-апрель 2016 25 тыс. участников из 28 стран) [5]

в программах исключительно на теоретических аспектах без адаптации к реальным ситуациям, сосредоточению внимания при проведении мероприятий только на отдельных вопросах целевых групп. Существующая система повышения уровня финансовой грамотности не действует на опережение новым вызовам, которые возникают на финансовом рынке.

В июне 2006 г. министры финансов стран Группы 8 (G8) признали важность улучшения финансового образования и уровня финансовой грамотности населения.

В марте 2008 г. ОЭСР создала международный веб-портал, посвященный программам, информации и мировым исследованиям по вопросам финансовой грамотности [8].

Всемирный банк акцентирует внимание, на том, что финансовый сектор должен обеспечить для потребителей:

- прозрачность путем предоставления им полной, простой для восприятия, адекватной и возможной для сравнения информации о стоимости финансовых продуктов, их условий и присущих им рисков;
- возможность выбора путем обеспечения справедливой, свободной от принуждения и обоснованной практики продажи и рекламирования финансовых продуктов и услуг;
- право регресса через предоставление им недорогих и быстрых механизмов подачи претензий и урегулирования споров;
- охрану тайны частной жизни через контроль за сбором и доступом к их персональным финансовым данным.

В США, Австралии, Индии, Великобритании еще в начале XX в. была разработана Национальная программа по повышению уровня финансовой грамотности. В некоторых случаях ведущую роль в этом направлении играют финансовые регуляторы. В Чешской Республике, Испании и Нидерландах такую работу осуществляет Министерство финансов. В Италии и Венгрии, основную роль играет Центральный банк, в то время как в других — национальные программы координирует центральный орган финансового надзора (Великобритания, Ирландия). Во многих странах явный упор делается на публичные и частные компании, когда правительство побуждает банки, инвестиционные компании, финансовые саморегулируемые организации, ипотечные ассоциации, пенсионные фонды и страховые компании приобщаться к этому

процессу.

Таким образом, сложившаяся ситуация с финансовой грамотностью в России, а также практический опыт, наработанный в ходе реализации инициатив в области финансового просвещения, реализуемых в различных зарубежных странах и на уровне наднациональных организаций, свидетельствует о том, что для обеспечения эффективности осуществляемых мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения в нашей стране, следует руководствоваться следующими базовыми подходами и принципами:

а) необходимо обеспечить комплексный подход в области финансового просвещения, который предусматривает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле — начиная с навыков планирования бюджета домохозяйств и, заканчивая умением оценивать и принимать обоснованные решения по выбору финансовых продуктов и услуг в различных секторах финансового рынка (банковском, страховом, фондовом, пенсионном и т.п.);

б) при организации образовательных инициатив и мероприятий следует делать акцент на решении конкретных практических проблем домохозяйств;

в) мероприятия в рамках программ повышения финансовой грамотности должны проводиться с обязательным учетом различных целевых аудиторий граждан: учеников; тех, кто впервые приступает к работе; безработных; молодежи; граждан, осуществляющих привлечение кредитов; пенсионеров; военнослужащих; участников «народных» IPO; людей, столкнувшихся с серьезными финансовыми проблемами, то есть быть четко позиционированными и иметь выраженный адресный характер;

г) следует делать акцент на повышении осознания гражданами необходимости улучшения своей финансовой грамотности;

д) соединение финансовой и юридической грамотности является важным фактором эффективности образовательных программ;

е) важнейшим фактором успеха является подготовка преподавательского состава — «обучение учителей» — повышение квалификации тех, кто ведет программы обучения;

ж) необходимо активно использовать обратную связь с обучающимися, мероприятия программ финансового просвещения должны оцениваться на предмет их эффективности.

Для достижения цели, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения в России, необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

- привлечение внимания граждан к проблематике финансовой грамотности, повышение уровня осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний;
- обеспечение экономической безопасности домохозяйств, разрушение патерналистского стереотипа, воспитание культуры принятия домохозяйствами самостоятельных ответственных решений в области экономики и финансов, формирование у российских граждан нового типа мышления, которое содержит установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
- повышение обоснованности финансовых

решений, принятых домохозяйствами;

- организация системы финансового образования и образования, которое способствует передаче знаний и навыков финансовой грамотности всем категориям населения РФ;
- изменение отношения государственных служащих и работников правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, обеспечение единства государственной политики в сфере развития экономического поведения домохозяйств (в том числе информационной политики);
- формирование социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг по отношению к потребителям, создание прозрачных и беспристрастных моделей продвижения и предоставления финансовых продуктов и услуг.

Библиографический список

1. *Моисеева Д.В.* Финансовая грамотность как социальное качество человека // NovaInfo.Ru. 2016. № 42. Т. 1. С. 276–280.
2. *Чапрак Н.В., Колтунова П.А., Маркеева А.С.* Финансовая грамотность и финансовое просвещение: зарубежная и российская практика // Научное обозрение. 2016. № 18. С. 123–126.
3. *Расторгуева Н.Ф.* Финансовая грамотность- основа повышения благосостояния граждан России // Вестник Московского государственного областного социально-гуманитарного института. 2016. № 21. Т. 1. С. 72–77.
4. *Ирицян В.Э., Неводова И.А.* Финансовая грамотность: динамика и перспективы // Экономика и социум. 2016. № 5–1(24). С. 844–848.
5. Финансовая грамотность населения: точки роста // Банковский бизнес. — 2016. — № 3. С. 57–59.
6. *Garg, Neha; Singh, Shveta* Financial literacy among youth // International journal of social economics. 2018. Vol. 45: Issue 1. P. 173–186.
7. Financial literacy of 15-year-olds: results from PISA 2015. [Washington, D.C.]: U.S. Department of Education, National Center for Education Statistics, Institute of Education Sciences, 2017. 265 p.
8. *Stolper, O. A.; Walter, A.* Financial literacy, financial advice, and financial behavior // Journal of business economics. 2017. № 5. P. 581–643.

Поступила в редакцию 07.06.2018 г