

УДК: 338

РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ

Фионов Я.С

БГАУ-Башкирский Государственный Аграрный Университет, Россия, Уфа, e-mail:
yaroslaw.fionoff@yandex.ru

Рассматривается финансовая безграмотность населения Российской Федерации как потенциальная проблема в современном обществе, приводятся причины возникновения данной проблемы, исходя из проблем приводятся решения. Проводится исследование, делаются выводы, что недостаток образования является одной из проблем возникновения финансовой безграмотности у населения. Полученные результаты показали, что осведомленность о финансовых продуктах и рынках как таковых играет второстепенную роль в определении того, что исследователи называли финансовой грамотностью. Главное — поведенческие установки населения, такие как «жить не одним днем», «избегать спонтанных покупок», «следить за количеством денег в кармане».

Ключевые слова: финансовая грамотность общества, финансы, использование денежных средств, последствия, решение проблем

Вопросами финансовой грамотности и уровнем её повышения обеспокоены давно, при этом таким трендом занимаются как в России, так и во всем мире. Особенно актуальными такие вопросы становятся при возможности оказания услуг дистанционно, с применением новых технологий, терминалов самообслуживания, оплатой услуг через мобильные устройства. В рамках рыночных отношений Россия развивается с 90-х. Также появляется более глубокое понимание как проблем, которые сопровождают большинство граждан, так и перспективы, и механизмы которые их решают. На данном этапе развития рыночных отношений в России приходит осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения. Особенно эта необходимость возникает в кризисные периоды экономики.

Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты. Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения — важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. По данным Всемирного банка за 2008 год и последующего мониторинга Национального агентства финансовых исследований, 49 % россиян хранят сбережения дома, а 62 % предпочитают не использовать какие-либо финансовые услуги, считая их сложными и непонятными. О системе страхования вкладов [1] осведомлено 45 % взрослого населения России, причем половина из этого количества, только слышали данное название, но не могут объяснить его. Лишь 25 % россиян пользуются банковскими картами. При этом у держателей кредитных карт наблюдается низкий уровень знаний о рисках, связанных с этим продуктом. Только 11 % россиян имеют стратегию накоплений на период пенсионного возраста (для сравнения: 63 % — в Великобритании). Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Также следует отметить, что в России низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений. К примеру, свыше 60 % семей не знают об обязанности банков раскрывать информацию об эффективной процентной ставке по кредиту, лишь 11 % осведомлены об отсутствии государственной защиты в случае потери личных средств в инвестиционных фондах. Порядка 28 % населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать. Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Впервые эту проблему в России стали обсуждать в 2006 году на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов G8, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ [2].

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России [3]. Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах [4]. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности. Общий объем затрат составляет 110 млн. долларов. Основная часть (80 %) будет финансироваться из федерального бюджета, оставшаяся — за счет средств Всемирного банка.

На сегодняшний день по-прежнему большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Несмотря на большое количество ресурсов посвященных грамотности населению, они носят либо специализированный характер [5], либо коммерческую специализированную основу [7], либо малоизвестны. К тому же, несмотря на то, что имеются ресурсы достаточно популярные [6], к ним обращаются как правило, уже после появления финансовой проблемы. Как правило, такие проблемы решаются не в сторону населения, так как финансовая сфера следует исполнению договоров, как правило, учитывает компонент не грамотности населения, или доверие при подписании. Здесь много зависит от государственного регулирования. Люди пока не всегда понимают те термины, которые финансовые компании используют при написании текстов своих договоров. Примерно треть россиян подписывают договоры вне зависимости от понятности смысла текста или вовсе не читая документ, полагаясь лишь на слова сотрудников банков и иных финансовых учреждений. Более того, 31 % граждан вообще не имеют опыта подписания подобных договоров. Едва ли можно рассматривать эти цифры как показатель умения и возможности сравнивать и, соответственно, высокого уровня финансовой грамотности.

Также низкая финансовая грамотность приводит к повышенной криминогенности на финансовых рынках. Низкая финансовая грамотность не только мешает развиваться легальному бизнесу, но и стимулирует нелегальный. Неграмотные потребители с легкостью попадают к мошенникам, чем невольно способствуют росту финансовых пирамид. Такие пирамиды обещают избавление от всех долгов за невысокую плату, но на практике никак не могут помочь в решении проблем должника, а лишь сильнее загоняют человека в безвыходное положение, лишая средств. Злоупотребляют низкой финансовой грамотностью и юристы-шарлатаны, за значительные гонорары составляющие бессмысленные письма в различные инстанции. А обращение к кредитным брокерам и вовсе грозит самому потребителю обвинением в мошенничестве или подделке документов.

Решению этих проблем на данный момент уделяется значительное внимание. На законодательном уровне появляется все больше законов и указаний ЦБ РФ, направленных на раскрытие информации о займе. К тому же появились ограничения штрафов и пеней, что способствует снижению долговой нагрузки [13]. Все эти шаги полезны и для потребителей, и для отрасли. Но регулировать этот вопрос законодательно до бесконечности не представляется разумным. К сожалению, рост доступности информации о финансовых услугах не означает автоматического повышения финансовой грамотности. Мы вынуждены констатировать, что далеко не каждый потребитель осознает полезность знаний о финансовой сфере и хочет их приобрести. Исправить такую ситуацию, на наш взгляд,

помогло бы введение обязательных уроков финансовой грамотности в российских школах и вузах.

На рынке одна из частей программы финансовой грамотности — это создание институтов посредничества между клиентом и финансовым институтом. Скажем, нужны независимые страховые брокеры, не те, которые сидят на проценте у страховых компаний, а те, которые получают деньги от самого клиента; независимые финансовые советники, чтобы человек мог прийти и получить консультацию третьей стороны, не связанной с банкирами, страховыми компаниями, инвестиционными фондами.

Финансовая безграмотность — крайне опасная вещь. Сейчас почти у каждого есть возможность стать инвестором. Инвестиционные продукты становятся все доступнее, но у населения нет о них знаний, необходимых для их использования. Если брать самые распространенные услуги: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотека, лизинг, практически каждому человеку приходится заниматься личным финансовым планированием, принимать кредитные и инвестиционные (включая пенсионное накопление) решения. Из-за безграмотности миллионы людей принимают разорительные для себя решения, которые будут сказываться в последствии на каждой семье отдельно, и на общество и государство в целом.

Центробанк, институты гражданского общества, участники рынка пытаются повысить финансовую грамотность населения, формируя корректный образ отрасли в СМИ и работая с потребителями услуг: открываются горячие линии, на которые можно обратиться с вопросом или жалобой на действия, выпускаются просветительские печатные материалы. Эксперты проводят уроки в рамках Всероссийской акции «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях», а также сами в инициативном порядке.

Первые замеры финансовой грамотности были проведены в США в 1990-х годах. В это время исследователи не ставили перед собой как таковой задачи измерения уровня финансовой грамотности населения. Тема недостаточного уровня знаний и навыков в отношении личных финансов возникала из более практически ориентированных проблем. В основном эти проблемы касались пенсионных сбережений работающего населения и финансового поведения студентов. Но уже в конце 1990-х стало понятно, что для того, чтобы, используя собранные данные, обоснованно говорить об уровне финансовой грамотности населения, необходимо перейти от измерения частных разрозненных индикаторов к системе взаимосвязанных показателей финансовой грамотности, обоснованных теоретически. С тех пор исследователи и практики значительно продвинулись в этой области. Сегодня уже создаются универсальные методики измерения финансовой грамотности населения, которые могут быть использованы в разных странах в сравнительных исследованиях. Финансовая грамотность — это «способность индивида получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую ему для принятия решений с осознанием возможных последствий своих действий». Иными словами, финансовая способность — это практическая деятельность индивида по достижению поставленных им целей. Поэтому если мы хотим измерить финансовую способность человека, то необходимо не столько измерять знания человека, сколько оценить, насколько то, что он делает, соответствует нашим представлениям о том, что делают финансово способные люди.

Люди, давшие правильные ответы на эти вопросы, задававшиеся Аннамарией Лусарди (Дартмутский колледж), Оливией Митчелл (Уортонская школа Университета Пенсильвании) и их коллегами жителям 14 стран мира, — глобальное меньшинство (сравнительно недавно работу Лусарди и Митчелл опубликовал *Journal of Economic Literature*). Правильные ответы дали 30 % американцев, 21 % шведов, 25 % итальянцев, 27 % японцев, 31 % французов. Только в Германии (53 %) и Швейцарии (50 %) финансово грамотные люди не в меньшинстве. Но самые поразительные результаты были получены в России, где на все вопросы правильно ответили только 4 %. Россиян, не сумевших справиться, ни с одним вопросом, оказалось 28 %. В других странах не правильных ответов было по 10–11 % [12].

В НАФИ отмечают, что кризис подтолкнул граждан повышать свою финансовую грамотность. По сравнению с июнем 2008 года в феврале текущего года доля россиян, считающих себя финансово грамотными, увеличилась на 20 процентных пунктов. На сегодняшний день 22 % респондентов оценивают свои знания как хорошие, 44 % — как удовлетворительные. Более грамотными россияне стали и в выборе финансовых услуг: если в июне 2008 года 40 % респондентов никогда не сравнивали условия услуг перед их приобретением, то в феврале 2010-го таковых оказалось всего 16 %. Вместе с тем данные опроса НАФИ говорят о том, что кризис несколько дезориентировал граждан. Например, если до кризиса в 2008 году всего 20 % респондентов считали, что ПИФы, ОФБУ и депозиты под 12 % годовых — это финансовые пирамиды, то в феврале 2010-го так думали уже около 30 %. Причем затруднившихся с ответом на вопрос, что из перечисленных продуктов считать пирамидой, также стало больше: их доля выросла с 26 до 31 % [14].

Полученные результаты показали, что осведомленность о финансовых продуктах и рынках как таковых играет второстепенную роль в определении того, что исследователи называли финансовой грамотностью. Главное — поведенческие установки населения, такие как «жить не одним днем», «избегать спонтанных покупок», «следить за количеством денег в кармане». Важно сказать, что в отличие от других подходов к измерению финансовой грамотности данная методика опирается не только на оценочные суждения экспертов о составных частях понятия финансовой грамотности индивидов, но включает также и представления самих людей о том, какое поведение можно считать финансово грамотным.

Не обходится финансовая грамотность населения и без влияния бизнеса. Будучи заинтересованными в увеличении количества пользователей тех или иных финансовых продуктов, рыночные игроки также оказывают влияние на уровень финансовой грамотности их клиентов. Чтобы кредитные учреждения могли привлекать все больше новых клиентов, недостаточно только создавать новые финансовые продукты. Принципиально важен ответственный подход к ведению бизнеса, основанный на полном информировании клиента о характеристиках предлагаемых ему продуктов.

Финансовая грамотность, конечно, должна быть выше. Люди должны как минимум интересоваться этими вопросами. Однако очень легко потеряться в информационном потоке, как отличить рекламу от настоящей информации — непонятно. Например, если человек хочет получить кредит или положить деньги на депозит, ему необходимо знать и терминологию, и основу договорных отношений, и основу финансовых отношений. В итоге, для консультации человек обращается непосредственно в сам банк, или страховую компанию, к самому банкиру или страхователю, но банкир — это заинтересованная сторона, а значит, очевиден конфликт интересов.

Зачастую не выдерживают критики сами программы обучения финансовой грамотности, но плохое образование не аргумент в пользу того, что оно не нужно вообще. Как выясняется, финансовая грамотность помогает только людям с развитыми навыками самоконтроля — иначе она не воплощается в разумное поведение [10].

Еще одна задача — найти тьюторов, которые будут обучать учителей финансовой грамотности, ведь учителя не обладают специальными финансовыми знаниями, отметили в Министерстве финансов [8]. Если же привлекать внешних экспертов, из банковской сферы, такие гонорары могут сделать программу бессмысленной. К тому же если такие мероприятия будут проводиться самими банками, есть возможность не развития навыков и знаний, а самореклама и предложение услуг через такое «образование». Таким образом, можно сделать вывод что: Необходимо давать населению в рамках обучающих курсов терминологию привычную для финансовых инструментов. Научить «читать» документы и осознавать последствия принятия на себя ответственности за то или иное действие. Проводить независимое обучение финансовой грамотности. В рамках обучения необходимо показывать, как тот или иной инструмент работает на практике, его плюсы, минусы и риски. В какие органы следует обращаться в зависимости от ситуации. Формировать методические издания на примере разделов «На заметку» или «Советы» на бумажных носителях, доступные в

общественных местах. Так как финансовыми услугами пользуются и те кто не пользуется интернетом, или кто целенаправленно не ищет информацию в Интернете, т. е. может быть подвержен риску обмана со стороны финансовых пирамид или иных незаконных услуг. Для того, что бы избежать конфликта интересов, можно привлечь заинтересованное банковское сообщество для финансирования программ повышения финансовой грамотности, а НКО (Некоммерческие организации, общественные организации) к исполнению образовательного компонента. Высшие учебные заведения для экспертной оценки программ, а государство для незначительного регулирования в рамках взаимного балансирования интереса между всеми участниками процессов. Сами же образовательные программы необходимо делить по возрастам, и начинать с раннего возраста.

Так в младших классах это могут быть интерактивные игры, в старших классах рассматривать различные финансовые продукты, их плюсы, минусы и угрозы. В высших учебных заведениях изучать специализированные финансовые инструменты. Для старшего поколения формировать общие обзорные программы по экономическому образованию. Такие занятия должны быть системными, обзорными, и добровольными. Необходимо, прежде всего, заинтересовать, и показать значимость такой информации, и возможности применения в жизни, иначе такие программы могут стать формальными, скучными, или получить отторжение через «обязательность».

Финансовая сфера окружает нас практически каждодневно. Финансовую грамотность необходимо повышать, что бы со временем становилось общественной нормой: рациональное потребление, оценка личных возможностей и рисков, эффективное инвестирование и приумножение благосостояния населения, принятие ответственных решений было осознанным.

Литература:

Официальный сайт: Агентство по страхованию вкладов <http://www.asv.org.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Международная информационная группа «Интерфакс» <http://www.interfax.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Министерство экономического развития Российской Федерации <http://economy.gov.ru/minrec/main> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Министерство финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru/ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационный портал Банкир.ру <http://bankir.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационный портал Банки.ру <http://www.banki.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Форекс-брокер «Альпари» <http://www.alpari.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационный портал «Известия» <http://izvestia.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационная сеть городских сайтов «РУгион» <http://rugion.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: информационный интернет журнал «Форбс» <http://www.forbes.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационный ресурс Национальное агентство финансовых исследований <http://nacfin.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: информационный иностранный ресурс: Национальное бюро экономических исследований <http://www.nber.org/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационно-правовой портал «Гарант.ру» <http://www.garant.ru/> [Электронный ресурс]

Официальный сайт: Информационная сеть городских сайтов «РУгион», филиал пермского
края <http://59.ru/> [Электронный ресурс]