

ЦЕЛЕВЫЕ ОРИЕНТИРЫ И ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ЭФФЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Приводятся различные подходы в понимании финансовой грамотности как в российской, так и в мировой практике. Дается сущность понятия «финансовая грамотность» в авторском понимании.

Финансовое благополучие населения в условиях рынка определяется качеством управления личными финансами, тем самым формируя облик национальной экономики. На каждом этапе жизненного цикла индивида или семьи возникают конкретные финансовые потребности. Следовательно, достаточно высокий уровень финансовой грамотности поможет ориентироваться в предстоящем выборе жизненных ситуаций. Повышение уровня финансовой грамотности имеет ряд положительных последствий для государства, бизнеса, домохозяйств и экономики в целом, способствуя предотвращению социально-экономической мобильности и закрытости от финансового рынка.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансовая компетентность, компоненты финансовой грамотности, финансовое благополучие, финансовое поведение, финансовые продукты.*

Мировые тенденции развития финансовых рынков и финансовых услуг привнесли в систему рыночного хозяйства многообразие и усложнение финансовых продуктов. Финансовые услуги сегодня оказывают уже не только банки и страховые компании, на рынке становятся популярными продукты, которых еще не было несколько лет назад. Без некоторых финансовых продуктов современный потребитель не представляет себе жизни. В частности, это относится к банковским терминалам, банковским пластиковым картам, call-центрам, он-лайн обслуживанию и т. д. Поэтому развитие финансовых услуг и появление новых финансовых продуктов порождает необходимость в новых знаниях.

Вследствие отрицательных последствий кризисных явлений, берущих начало еще с девяностых годов, население, особенно зрелой возрастной группы, перестало доверять финансовым организациям либо стало с опасением относиться к их деятельности. Недостаточное знание правил и законов при использовании финансовых продуктов, неполная осведомленность в своих правах и последовательности действий, недоверие к долгосрочным инвестиционным финансовым инструментам, отсутствие практического опыта планирования бюджета, грамотного инвестирования и потребления, нерациональное использование денежных средств, в том числе и свободных, не способствуют развитию финансовой сферы рынка и наталкивают население на принятие нерациональных решений относительно своих финансов.

В России национальная программа повышения финансовой грамотности начала реализовываться в 2011 г. – это проект под названием «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [1]. Данный проект рассчитан на пять лет, разработан Министерством финансов

России и имеет поддержку Всемирного банка. Вопросы изучения финансовой грамотности населения в нашей стране занимают следующие организации: Всемирный банк, Международная платежная система «VISA», Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ), Фонд «Общественное мнение», Национальный фонд содействия финансовой грамотности.

Региональные программы данного проекта уже реализуются в двух пилотных регионах России (*Волгоградская* и *Калининградская области*). В Томской области также планируется реализация данной программы по повышению финансовой грамотности населения на период 2015–2017 гг., которая была выбрана на основе конкурса, и еще в семи регионах России (Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края; Архангельская и Саратовская области и г. Москва). В данных субъектах РФ планируется создание региональных центров финансовой грамотности, которые будут отбирать проекты повышения финансовой грамотности для их реализации на местном уровне.

Что же понимается под финансовой грамотностью, из каких компонентов она состоит и какие положительные эффекты она несет как для самой личности, так и для всего общества в целом. На сегодняшний день существуют различные подходы в понимании данного термина. Так, в мировой практике под финансовой грамотностью понимают способность граждан управлять своими личными финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные решения. Например, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), используя понятие «финансовое образование» [2], интерпретирует его как процесс, в результате которого индивиды, потребляя финансовые продукты, улучшают свое представление о них посредством инструктивных

рекомендаций, повышения осведомленности о финансовых рисках и ответственности за них, создают уверенность осуществления осознанного выбора для принятия эффективных решений, способствующих повышению уровня своего финансового благополучия и формированию способности защитить собственные интересы. Европейская комиссия трактует финансовую грамотность как способность потребителей и предпринимателей понимать различные финансовые продукты в целях принятия квалифицированных продуманных решений. В Великобритании используются дефиниции – «финансовые способности», «финансовый потенциал». В Соединенном Королевстве существует термин «финансовая возможность», который чаще используется государством и государственными агентствами. В Германии вместо термина «финансовая грамотность» употребляются термины «финансовая компетентность», «финансовая ответственность».

Вместе с тем, согласно отчету исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), финансовая грамотность состоит из трех структурных компонентов – установок, знаний и навыков [3, с. 3–4]. Под установками понимается отношение населения к финансовой проблематике и наличие элементарной способности планирования личного бюджета на перспективу, представления о «правильном» и «неправильном» поведении, мотивы осуществления накоплений и пользования кредитными ресурсами, а также выработка стратегии реализации потребностей жизненного цикла. То есть на каждом этапе жизненного цикла человека возникают те или иные события начиная с создания семьи, заканчивая выходом на пенсию, к которым необходимо подойти финансово подготовленным. Знания должны включать: осведомленность населения о существующих финансовых сегментах и предлагаемых на них продуктах и услугах, понимание особенностей функционирования финансового рынка, знание азов экономической грамотности, понятий риска и доходности, отличия простых и сложных процентов, налогообложения, кредитования, понимание границ двусторонней ответственности институтов и клиентов и т. п. Необходимые навыки несут в себе опыт использования финансовых продуктов, умение осуществлять информированный выбор, навык отслеживать финансовые показатели и события на рынке, анализировать между собой альтернативные предложения различных компаний и грамотно выстраивать модели поведения при взаимодействии с финансовыми организациями, понимать содержащуюся информацию при заключении договора, уметь защищать свои права при их нарушении и т. п.

Тем не менее можно выделить два подхода в рассмотрении сущности понятия «финансовая грамотность». Один из них интерпретирует данное понятие именно как «финансовая грамотность», а другой как «финансовая компетентность». Первый подход находит отражение в Концепции национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ [4], Концепции создания международного финансового центра в РФ [5], в проекте ОЭСР, посвященном вопросам финансовой грамотности. Второй – в исследованиях Всемирного банка [6]. Финансовая компетентность лишь разграничивает то, что человек знает, и то, что он применяет на практике. Например, если человек знает, что номинальная ставка банковского процента по какому-либо срочному вкладу составляет 11 % годовых, но через несколько месяцев или лет ее часть или более может «съесть» инфляция, а человек не умеет определить реальную ставку, при этом мало знает о дисконтировании и не понимает, как можно защитить свой вклад, тогда от таких знаний толку не будет.

В странах с нестабильной системой финансовых институтов очень сложно реализовать компетентный подход в процессе измерения финансовой грамотности населения. Поскольку на поведение людей влияет не только отсутствие знаний, но и такие факторы, как недостаточный уровень дохода или высокие риски, вызванные кризисами банковской системы, реформированием пенсионной системы. Так, у россиян плохо развиты финансовые стратегии обеспечения высокого уровня жизни себе в старости. И здесь сложно дать однозначную оценку уровню компетенции, потому что причина этому может быть разной – либо недостаток финансовой грамотности, либо высокий уровень риска институтов. Поэтому в эмпирических исследованиях, проведенных мониторинговых обследованиях на территории России [3–7] используют вопросы, сочетающие измерение и знаний и компетенций. В данной работе мы оперируем понятием финансовая грамотность, считая, что она формирует финансовую компетентность для принятия эффективных финансовых решений.

Нашему представлению соответствует следующее понимание термина «финансовая грамотность». **Финансовая грамотность индивида** – это владение минимальной финансовой терминологией и знаниями об имеющихся на рынке финансовых продуктах и услугах со сформированными навыками осуществления рационального выбора при их приобретении, личного финансового планирования при ведении учета всех поступлений и расходов, создания эффективных сбережений и инвестиций, а также способностью сравнивать имеющиеся альтернативы, понимать последствия и от-

ветственность своих действий и действий финансовых институтов.

На каждом этапе жизненного цикла человека происходят определенные события, где финансовая грамотность поможет ориентироваться в предстоящем выборе жизненных ситуаций: первый выход на рынок труда; создание семьи; покупка квартиры, дома или земельного участка; рождение ребенка; выход на пенсию и т. п. Таким образом, стимулы к принятию определенных экономических решений возникают на протяжении всего жизненного цикла человека, оказывая влияние на всю цепочку его финансового поведения начиная с практики финансового планирования бюджета семьи, заканчивая более масштабными финансовыми целями. Поэтому потребность в повышении финансового образования всех слоев населения очевидна, только для каждой категории населения она может носить свои целевые ориентиры. Молодое поколение нуждается в формировании навыков планирования бюджета и сбережений, в рациональном выборе инвестиционных программ и покупке жилья. Совсем маленькие дети и подростки – в получении необходимых представлений о самой ценности денег и семейном бюджете. Людям среднего возраста финансовая грамотность позволит достойно содержать семью и детей, эффективно распоряжаться имеющимися финансовыми ресурсами и умело использовать фи-

нансовые инструменты, выбирать рациональные инвестиции обеспечения старости. Считается, что именно в этом возрасте (35–40 лет) отмечается увеличение способности к накоплению в результате достижения пика своей профессиональной карьеры. К этому возрасту люди уже свободно могут удовлетворить свои основные потребности, происходит увеличение доходов. Возможно, это один из наилучших периодов для роста своей сберегательной и инвестиционной активности. Пенсионерам финансовая грамотность необходима для умелого распоряжения имеющимися наличными денежными средствами и сбережениями, защиты себя от финансового мошенничества, чтобы не стать жертвой финансовых пирамид.

Итак, повышение уровня финансовой грамотности несет выгоды для разновозрастных и разнодоходных категорий граждан, способствуя предотвращению социально-экономической мобильности и закрытости от финансового рынка. Финансово грамотные люди имеют больше вариантов выбора в своем поведении, дающих возможность увеличения доходов будущих периодов и повышения уровня жизни. Обобщая существующие мнения в отношении положительных последствий повышения финансовой грамотности для домохозяйств, бизнеса, государства и экономики в целом, отразим их в таблице.

Положительные последствия повышения уровня финансовой грамотности для различных категорий общества

Для домохозяйств	Для бизнеса	Для экономики в целом	Для государства
Доступность финансовых продуктов в результате получения дополнительной информации. Увеличение спроса на финансовые услуги. Повышение финансового благосостояния вследствие рационализации семейного бюджета. Недопущение чрезмерного увеличения долгового бремени, сохранение сбережений. Расширение горизонта планирования. Развитие способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи. Обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию. Защита от мошенничества, злоупотреблений и увеличение финансовой безопасности. Укрепление защиты своих прав	Расширение спектра и качества финансовых продуктов и услуг. Добросовестность предлагаемых услуг в результате конкуренции за потребителя этих услуг и увеличение числа добросовестных заемщиков (особенно, в секторе потребительского кредитования). Увеличение ответственности за качество предлагаемых финансовых продуктов. Повышение репутации работающих на конкретном сегменте игроков. Рост капитализации компаний	Повышение уровня пользования финансовыми продуктами. Повышение прозрачности финансового рынка. Активное внедрение инноваций, развитие конкуренции и приближение ее к добросовестной в результате более развитой способности потребителей сопоставлять риски и доходность финансовых продуктов. Стабилизация финансовых рынков в результате рационального поведения инвесторов. Снижение уровня спекулятивности рынка. Увеличение темпов экономического роста в результате оживления инвестиционной активности граждан. Предотвращение разного рода кризисов. Сглаживание резких колебаний на финансовых рынках, так как финансово грамотные потребители менее склонны к появлению преждевременной или неправильной реакции в результате изменения внешних факторов	Более информированные потребители смогут эффективно контролировать рынки в тех областях, где еще нет государственного регулирования. Снижение нагрузки на государственные финансы, например, за счет сокращения объема условных обязательств в случае потерь и банкротств со стороны потребителей

Соответственно низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для бизнеса, государства и потребителей финансовых услуг и оказывает негативное влияние в целом на экономику страны.

Что касается нашей страны, то проблема повышения финансовой грамотности является весьма актуальной. Согласно исследованиям различных организаций: Всемирный банк [6], НАФИ [3], Фонд «Общественное мнение» [8], посвященным вопросам финансовой грамотности россиян, уровень финансовых знаний и финансового поведения граждан оставляет желать лучшего. Так, анализ финансового поведения и состояния финансовой грамотности населения РФ за период с 2007 по 2013 г. показал следующие результаты:

- 44 % населения оценивают свои финансовые знания как удовлетворительные;

- только четверть россиян способны правильно распознать признаки финансовой пирамиды в организациях;

- почти половина россиян слабо информирована о негосударственном пенсионном обеспечении, а менее половины знают верные отличия государственного и негосударственного пенсионных фондов;

- всего 11 % отечественных граждан имеют стратегию накоплений на обеспечение старости (например, в Великобритании 63 %);

- 41 % граждан страны не располагает информацией о том, какие налоги они платят, а половина не имеют представления, в какой бюджет и на что распределяются налоги;

- 27 % не имеют практики использования и чтения договоров при приобретении финансовых услуг;

- подавляющее большинство российских семей (73 % в 2011 г.) не ведет учет личных доходов и расходов, и имеют слишком короткий горизонт планирования своих финансов (всего 9 % планируют на период более года и только две трети населения планируют на месяц);

- 33 % россиян вообще не имеют банковского счета;

- население России имеет недостаточные знания о системе страхования вкладов в российских банках (46 % россиян в 2012 г. не располагали такой информацией, для сравнения 62 % в 2007 г.);

- при расширении количества платежей в современном обществе россияне предпочитают использовать прежние способы оплаты данных платежей;

- пользователи кредитных карт имеют слабый уровень финансовой и технической грамотности;

- низкий уровень сберегательной активности (лишь немногим более трети наших граждан име-

ют возможность сберегать денежные средства, остальные средства тратят на текущие нужды);

- большая часть населения страны не знает об инвестиционных инструментах, а тем более о тонкостях покупки акций и приобретения пая инвестиционного фонда;

- подавляющее большинство населения (92 %) не отслеживает информацию на рынке ценных бумаг, не знает сути и правил инвестиционной деятельности, и низкую информированность о законодательстве данной сферы, имеет слабый уровень интереса, в принципе, к фондовому рынку;

- более 50 % населения не имеют сформированной привычки сравнивать различные условия получения финансовых услуг (не делали этого вообще или в редких случаях);

- имеются расхождения в динамике субъективных и объективных показателей параметров финансовой грамотности, что может нести опасную тенденцию роста необоснованной уверенности потребителей в тех или иных знаниях;

- значительная часть наших сограждан не готова нести ответственность за свои финансовые решения, но в то же время ощущает слабую защищенность своих прав при пользовании финансовыми услугами и во взаимодействии с финансовыми организациями, имеет низкий уровень доверительной активности (половина населения не предпринимает никаких действий в случае конфликта с финансовыми структурами).

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что проблема повышения финансовой грамотности в России требует незамедлительного решения. Если граждане не смогут соразмерить риски, правильно рассчитать доходность своих активов, будут слабо информированы о существующих системах финансовых рынков и действующих законах, будут подписывать договоры, не читая и не разбираясь в нюансах, предпочитая жить сегодняшним днем, не заниматься планированием своих финансов на долгосрочную перспективу, то в таком случае они рискуют попасть в финансовую ловушку или стать жертвой паники. А это может ухудшить ситуацию на финансовых рынках в целом. Так, одной из основных причин мирового финансового кризиса явилась слабая информированность американцев. Это значит, что возникает необходимость внедрения механизма повышения финансовой грамотности со стороны государства, основанного на взаимодействии и частных инициатив. Полагаем, что в этом есть интерес как населения, политиков, государственных органов, так и организаций финансово-кредитного сектора.

Список литературы

1. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». URL: <http://www.fer.ru/feffl/descriptions.htm> (дата обращения: 08.02.2014).
2. Principles and Good practices for financial education and awareness: OECD. URL: <http://www.oecd.org> (дата обращения: 25.01.2015).
3. Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения. Отчет по результатам исследования Национального агентства финансовых исследований. URL: <http://www.docme.ru/download/29187#text> (дата обращения: 08.12.2014).
4. Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ. URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143> (дата обращения: 07.04.2014).
5. Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации. URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (дата обращения: 12.04.2014).
6. Susan L. Rutledge. Consumer Protection and Financial Literacy. Lessons from Nine County Studies: The World Bank, Europe and Central Asia Region, Finance and Private Sector Department (June 2010). URL: http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/IW3P/IB/2010/06/03/000158349_20100603082853/Rendered/PDF/WPS5326.pdf (дата обращения: 11.01.2015).
7. Зеленцова А. В., Демидов Д. Н., Блискавка Е. А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: Центр исследований платежных систем и расчетов, 2012. 190 с.
8. Фонд общественного мнения. URL: <http://fom.ru> (дата обращения: 25.02.2014).

Максимова А. А., кандидат экономических наук, доцент.
Томский государственный педагогический университет.
Ул. Киевская, 60, Томск, Россия, 634061.
E-mail: annatarnikova@yandex.ru

Сергейчик М. С., начальник отдела экономического анализа.
Администрация Томской области, департамент финансов.
Пр. Ленина, 111, Томск, Россия, 634050.
E-mail: SergeycyikMS@findep.org

Материал поступил в редакцию 19.03.2015.

A. A. Maksimova, M. S. Sergeychik

TARGET REFERENCE POINTS AND POSITIVE EFFECTS OF INCREASE OF FINANCIAL LITERACY LEVEL OF THE POPULATION

The article presents various approaches in understanding of financial literacy both in Russian and in world practice. Gives the essence of concept “financial literacy” in author's understanding.

Financial well-being of the population in the conditions of the market is determined by the quality of management of the personal finance, thereby, forming the shape of national economy. At each stage of life cycle of the individual or a family there are concrete financial requirements. Hence, a sufficiently high level of financial literacy will help to be guided with a forthcoming choice of reality situations. Increase of level of financial literacy has a number of positive consequences for the state, business, households and economy as a whole, promoting prevention of social and economic mobility and closedness from the financial market.

Key words: *financial literacy, financial competence, components of financial literacy, financial well-being, financial behaviour, financial products.*

References

1. *Proekt “Sodeystvie povysheniyu urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya i razvitiyu finansovogo obrazovaniya v Rossiyskoy Federatsii”* [The project “Assistance to increase of level of financial literacy of the population and to development of financial formation in the Russian Federation”]. URL: <http://www.fer.ru/feffl/descriptions.htm> (accessed 8 February 2014) (in Russian).
2. *Principles and Good practices for financial education and awareness: OECD*. URL: <http://www.oecd.org> (accessed 25 January 2015).
3. *Kriterii finansovoy gramotnosti naseleniya i puti ee povysheniya. Otchet po rezul'tatam issledovaniya Natsional'nogo agentstva finansovykh issledovaniy* [Criteria of financial literacy of the population and way of its increase]. URL: <http://www.docme.ru/download/29187#text> (accessed 8 December 2014) (in Russian).
4. *Koncepciya natsional'noy programmy povysheniya urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya RF* [The concept of the national programme for improving the level of financial literacy of the population of Russian Federation]. URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143> (accessed 7 April 2014) (in Russian).

5. *Kontseptsiya sozdaniya mezhdunarodnogo finansovogo tsentra v Rossiyskoy Federatsii* [The concept of establishing an international financial center in the Russian Federation]. URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (accessed 7 April 2014) (in Russian).
6. Susan L. Rutledge. *Consumer Protection and Financial Literacy. Lessons from Nine County Studies: The World Bank, Europe and Central Asia Region, Finance and Private Sector Department (June 2010)*. URL: http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/IW3P/IB/2010/06/03/000158349_20100603082853/Rendered/PDF/WPS5326.pdf (accessed 11 January 2015).
7. Zelentsova A. V., Demidov D. N., Bliskavka E. A. *Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika* [Improving financial literacy: international experience and Russian practice]. Moscow, Tsentr issledovaniy platezhnykh sistem i raschetov Publ., 2012. 190 p. (in Russian).
8. *Fond obshchestvennogo mneniya* [Public opinion Foundation]. URL: <http://fom.ru> (accessed 25 January 2014) (in Russian).

Maksimova A. A.

Tomsk State Pedagogical University.

Ul. Kievskaja, 60, Tomsk, Russia, 634061.

E-mail: annatarnikova@yandex.ru

Sergeychik M. S.

Tomsk Region Administration, Department of Finance.

Av. Lenina, 111, Tomsk, Russia, 634050.

E-mail: SergeycyikMS@findep.org