

УДК 336.02

НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ (ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ)

У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева

Определены основные проблемы низкой финансовой грамотности, предложены пути их решения. Выявлены преимущества повышения финансовой грамотности для государства, населения, а также финансово-кредитных учреждений.

Ключевые слова: финансовая грамотность; повышение уровня финансовой грамотности населения; необходимость и значение финансовой грамотности.

THE NECESSITY AND IMPORTANCE IMPROVING LEVEL OF FINANCIAL LITERACY AT THE PRESENT STAGE (THEORETICAL ASPECT)

U.S. Khikmatov, M.T. Koychueva

It deals with questions about the essence, necessity and importance of improving financial literacy. The main problems of low financial literacy were identified, and proposed solutions, as well as. Also, identified advantages of improving financial literacy for the state, population, and financial institutions.

Key words: financial literacy; increase the level of financial literacy; the necessity and importance of financial literacy.

Изучением проблем, связанных с финансовой грамотностью населения, в нашей стране стали заниматься относительно недавно. Но, как свидетельствуют немногочисленные исследования, масштабы проблем, связанных с низкой финансовой грамотностью населения, поражают своими размерами. Отсутствие элементарных знаний основ финансовой грамотности со стороны большей части населения создает благоприятную среду для появления и развития ростовщичества, различных финансовых пирамид и сомнительных структур. Это, в свою очередь, увеличивает риски населения попасть в долговую яму, быть обманутыми и, как следствие, потерять свое имущество и сбережения.

Отсутствие знаний основ финансовой грамотности, а также низкая юридическая грамотность населения, стали основными причинами использования их различными силами для достижения своих личных целей.

Финансовая грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт/услугу, трезво оценивать и брать на себя

риски, которые могут возникнуть в ходе их использования, грамотно накапливать сбережения и определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег. Грамотное управление денежными ресурсами лежит в основе финансовой грамотности. Это касается всех основных направлений, включая следующие:

- рациональное использование денежных ресурсов на потребление;
- культура сбережений с целью накопления;
- эффективное использование денежных ресурсов для инвестирования.

Необходимо отметить, что единого, общепринятого определения понятия «финансовая грамотность» сегодня не существует. Используются разные его определения, которые давали различные авторы, исходя из поставленных целей и задач, а также их видения (см. таблицу 1).

Почти в каждом определении авторы упоминают, прежде всего, о знаниях и навыках управления финансами, которые позволят обеспечить личную финансовую безопасность и нести ответственность за свои решения.

Сущность финансовой грамотности заключается в наличии знаний и навыков эффективного

Таблица 1 – Основные определения понятия «финансовая грамотность»

Определение	Автор
<p>Под финансовой грамотностью понимается способность человека разбираться в финансовой сфере, понимать финансовые термины; способность рассуждать на базе соответствующей информации и принимать эффективные решения об использовании и управлении собственными деньгами.</p> <p>В широком смысле финансовая грамотность представляет совокупность знаний и навыков, позволяющих правильно распоряжаться и вкладывать деньги в существующие финансовые инструменты, использовать кредиты, обращаться к рыночным механизмам</p>	<p>Программа «Финансовая культура и безопасность граждан России» // URL: http://dengipedia.ru</p>
<p>Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участников и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения</p>	<p>Финансовая грамотность. Материал из Википедии – свободной энциклопедии // URL: http://ru.wikipedia.org</p>
<p>Финансовая грамотность – тот фундамент, на котором строится вся Ваша дальнейшая жизнь, – это финансовое образование, смекалка, умение сначала сберечь заработанные деньги, а потом преумножить их в результате грамотного инвестирования. Финансовое образование научит быть открытым для новых возможностей и не бояться перемен</p>	<p>Роберт Кийосаки // URL: http://deneg.by/finansovaya-gramotnost-sovety-roberta-kijosaki</p>
<p>Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.</p>	<p>Словарь банковских терминов // URL: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/</p>
<p>Финансовая грамотность – это совокупность способностей, которые хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни</p>	<p>Л.В. Страхович // URL: http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/</p>
<p>В соответствии с определением Управления по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Великобритании (UK Financial Services Authority – FSA), финансовая грамотность (компетенция) предполагает способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, особенно пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах</p>	<p>Financial Capability in the UK: Establishing a Baseline</p>
<p>Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы</p>	<p>На основе определения UK Financial Services Authority – FSA</p>
<p>В докладе Консультативного совета по финансовой грамотности (ФГ) определена как «умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия». Отмечается, что ФГ должна рассматриваться как динамическое понятие, так как грамотность предполагает возможность «каждому человеку эффективно реагировать на постоянно меняющиеся личные и внешние экономические обстоятельства»</p>	<p>Интернет-ресурс: http://www.treasury.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fin-education/docs/PACFL_ANNUAL_REPORT_1-16-09.pdf National Standards in K–12 Personal Finance Education/ With Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary, 2007</p>
<p>Луис Витт из Института социально-финансовых исследований определяет ФГ как умение читать, анализировать, управлять и выделять те финансовые условия, которые влияют на материальное благополучие. Это включает способность различать варианты финансовых решений, обсуждать денежные и финансовые вопросы без дискомфорта, строить планы на будущее и грамотно реагировать на события, которые влияют на повседневную жизнь с финансовой точки зрения, в том числе события в мировой экономике</p>	<p>Goodbye to Complacency / Financial Literacy Education in the U. S. 2000–2005</p>

управления личными финансами, которые позволят населению:

- эффективно организовать процесс учета расходов и доходов личных финансов;
- оптимизировать расходы с целью накопления сбережений для инвестиционных либо иных целей;
- понимать различия и особенности финансовых продуктов;
- избегать участия в сомнительных, в особенности мошеннических, структурах;
- быть более ответственным при пользовании финансовыми услугами и продуктами;
- эффективно управлять личными финансами.

Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития.

Финансовое образование (ФО) определяется ОЭСР как «процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обратиться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшить свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [1]. Конечная цель ФО – «развить способность потребителя и собственника маленькой фирмы понимать суть финансового продукта и принимать квалифицированные, продуманные решения» [2].

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов:

1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги»¹.

Финансовая грамотность (как формируемые в процессе обучения компетенции [3]) включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания

¹ Компетенция – это способность применять знания, умения, успешно действовать на основе практического опыта при решении задач общего рода, также в определенной области.

и навыки. Первый элемент – правильные установки – базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем, на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

Необходимые знания – принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между наличными и безналичными платежами и др.

Необходимые навыки – умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права нарушены, искать и находить информацию о финансовом рынке и др.

Основной целью финансовой грамотности в современных условиях является обеспечение финансово-экономической и социально-политической безопасности населения посредством следующего:

- 1) повышение уровня знаний и приобретение навыков, направленных на эффективное использование финансовых ресурсов населения;
- 2) повышение уровня знаний населения в области продуктов и услуг финансово-кредитных учреждений (ФКУ);
- 3) усиление культуры сбережений населения;
- 4) более серьезное отношение населения при работе с ФКУ;
- 5) раскрытие и развитие предпринимательского потенциала населения;
- 6) приобретение знаний и навыков, позволяющих предотвратить вовлечение в мошеннические схемы и финансовые пирамиды;
- 7) повышение ответственности за принимаемые финансовые решения;
- 8) повышение уровня финансовой грамотности, что предотвратит использование в качестве инструмента достижения личных политических целей отдельных лиц;
- 9) повышение благосостояния населения.

Для достижения основной цели финансовой грамотности необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

1. Корректировка системы образования, начиная со школьного и заканчивая вузами, через внедрение в комплексной системы последовательных учебных предметов по финансовой грамотности. Причем процесс должен быть непрерывным и последовательным. Таким образом, новое молодое

поколение после окончания школы будет обладать основами финансовой грамотности, а после окончания вуза – более углубленными знаниями в этой области.

2. Популяризация повышения финансовой грамотности населения на государственном уровне. Крайне важно, чтобы государственные органы власти на разных уровнях способствовали повышению уровня финансовой грамотности населения, поддерживали инициативы бизнес-структур в этом направлении, а также непосредственно участвовали в реализации проектов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения.

3. Участие и желание населения обучаться и повышать свой уровень финансовой грамотности.

4. Сокращение административных барьеров на пути развития предпринимательства. Упрощение требований для организации собственного дела. Жесткий контроль за деятельностью проверяющих органов с целью недопущения злоупотреблений по отношению к предпринимательским структурам. Государственная поддержка и стимулирование предпринимательской активности населения.

5. Жесткое пресечение со стороны государства попыток организации финансовых пирамид и вовлечения в них населения. Оперативное реагирование местных органов власти на деятельность таких структур на местах.

6. Контроль со стороны государства за деятельностью различных общественных и политических организаций, которые пытаются воспользоваться низким уровнем финансовой грамотности населения с целью достижения своих собственных целей.

7. Изменение поведения поставщиков продуктов и услуг, формирование культуры социально-ответственного и честного партнерства.

Анализ опыта соседних государств в решении проблем, связанных с низким уровнем финансовой грамотности населения, свидетельствует о том, что многие проблемы в этой области почти идентичны, особенно в странах СНГ. В частности, в Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации приведены проблемы, которые весьма актуальны и для Кыргызстана. «Обобщая данные социологических исследований и анализируя наиболее острые проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовых знаний и навыков граждан, можно сформулировать следующие наиболее острые и критические проблемы, приводящие к ошибкам в принятии инвестиционных и финансовых решений населением (домохозяйствами), и требующие немедленных решений в рамках программы повышения финансовой грамотности:

- отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов-расходов;
- неспособность населения принимать взвешенное, основанное на анализе всей доступной информации, решение в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;
- сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;
- неумение населения адекватно оценивать риски;
- недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;
- отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;
- отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие привычки и навыка планирования пенсионных сбережений [3].

Решение перечисленных проблем может положительно повлиять на всех заинтересованных «игроков». Речь идет, прежде всего, о населении, государстве и финансово-кредитных учреждениях (ФКУ). Рассмотрим преимущества, которые получат стороны в случае положительного решения отмеченных основных проблем.

Преимущества для населения. Финансовая грамотность в целом позволит эффективно управлять финансами и семейным бюджетом, удовлетворять свои финансово-кредитные потребности, не подвергая себя излишним рискам. *В частности это позволит:*

- Детям – лучше понимать, что такое деньги, для чего они необходимы и откуда они появляются у родителей.
- Молодым людям – уже в начале самостоятельной жизни грамотно и эффективно использовать свои финансовые ресурсы, планировать на долгосрочную перспективу свой бюджет и соответственно планировать и накапливать сбережения с целью инвестиций.
- Людям среднего возраста – лучше подготовиться к пенсионному возрасту, обеспечить себе дополнительные источники доходов, которые будут служить дополнительной поддержкой во время выхода на пенсию.

- Людям пенсионного возраста – эффективно использовать свои пенсионные доходы, беречься от мошенников и финансовых пирамид, пользоваться современными финансовыми продуктами, предназначенными, в частности, для пенсионеров.

Преимущества для государства:

- Активное развитие кредитно-банковской системы, рынка страховых услуг, а также в целом сферы финансовых услуг.
- Увеличение вливаний в экономику свободных денежных ресурсов населения через развитие депозитных услуг.
- Увеличение масштабов безналичных платежей.
- Повышение прозрачности финансовых операций населения и, как следствие, увеличение доходной части государственного бюджета через поступление налогов.
- Уменьшение давления на государство за последствия обмана населения мошенниками и финансовыми пирамидами вследствие уменьшения количества населения, которое будет обмануто.
- Сокращение «иждивенческого» поведения части населения, которое все время ожидает помощи от государства и уверено, что именно оно должно решать все их проблемы.

Преимущества для ФКУ:

- Увеличивать свою клиентскую базу и существенно расширить перечень продуктов и услуг.
- Сократить свои расходы, связанные с недобросовестными заемщиками.
- Разрабатывать новые продукты и услуги вследствие роста спроса со стороны населения.

Таким образом, в решении проблем повышения финансовой грамотности населения заинтересованы все участники данного процесса, но от того, каким образом, через какие каналы и насколько серьезно к решению этой проблемы подойдут все заинтересованные лица, будет зависеть конечный результат.

Литература

1. Проект ОЭСР по вопросам финансового образования // URL: <http://www.oecd.org/dataoecd/61/47/46238943.pdf>
2. *Демидов Д.Н.* Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Д.Н. Демидов, А.В. Зеленцова Е.А. Блискавка. М.: Кнорус, 2013 // URL: http://www.kniga.com/books/preview_txt.asp?sku=ebooks328447
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. М., 2009 // URL: <http://www.narfu.ru/sf/sevgi/aflatoun/docs/koncept.doc>