

ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Высоков Д. А.

Финансовый университет при Правительстве РФ

г. Москва

Научный руководитель

к.э.н., доц. Афанасьева О.Н.

Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. Проблема финансовой грамотности является одной из важнейших и наиболее сложных в России. Отчасти это связано с тем, что до распада СССР большинство людей имело очень ограниченное представление о финансах вообще и финансовых услугах в частности. Это было обусловлено особенностями административно-командной экономики, а в связи с резким переходом к рыночной экономике в 90-х гг. XX в. привело к неспособности приспособиться к меняющейся экономической ситуации, потери накоплений. Кризисы 90-х гг., особенности российской приватизация, подорвали доверие населения финансовым структурам. Граждане стали предпочитать хранить денежные средства дома, а не в банках.

Однако несмотря на то, что с тех пор минуло уже свыше 20 лет, большая часть населения до сих пор имеет слабое представление об условиях предоставления кредита, плохо разбирается в различных видах вкладов. Опрос ФОМ от 25 Июня 2012¹ (Респонденты - жители 100 городских и сельских населенных пунктов из 43 субъектов РФ, в опросе участвовали 1500 человек) на тему финансовой грамотности в области деятельности Центрального Банка наглядно показывает, что большинство населения плохо разбирается в деятельности важнейшего финансового института страны: только 32% респондентов сказали, что знают о такой организации, как Центральный Банк РФ,

¹ Фонд «Общественное мнение» <http://fin.fom.ru/>

32% что-то слышали, 6% затруднились ответить, а 27% респондентов вообще заявили, что слышат о нем в первые. При этом из 67% респондентов, которые осведомлены о существовании Центробанка 21% затруднились ответить на вопрос о его обязанностях. Среди прочих ответов было регулирование курса валюты (10%) и выдача кредитов, привлечение вкладов и сбережений, оплата платежей (11%).

Сегодня повышение финансовой грамотности населения стало приоритетной задачей как для государства, так и для участников рынка. Там, где финансовая грамотность невысокая, возможности экономического роста неизбежно ограничены. Расширяется и усложняется спектр предлагаемых финансовых услуг, что все в большей степени требует от потребителя специальных знаний и навыков. Видимая легкость заимствования средств привели к значительному расширению круга потребителей кредитных продуктов, неспособных реально оценить свои возможности по погашению взятых на себя обязательств. Финансовая грамотность способствует выработке правильного поведения во время кризисов и снижает их негативные последствия. Поэтому в решении этой проблемы в первую очередь заинтересовано государство, так как это способствует развитию финансовой системы и ее устойчивости. Финансовые структуры также заинтересованы в повышении общего уровня финансовой грамотности, так как это снижает риски банков, позволяет повысить лояльность клиентов и увеличить их количество. Хотя тут тоже существуют исключения – грамотного клиента сложнее обмануть или заставить пойти на невыгодные для него условия. Это свидетельствует о том, что граждане тоже должны быть заинтересованы в повышении своей грамотности, чтобы иметь возможность пользоваться финансовыми услугами с наибольшей для себя выгодой. Грамотный потребитель предъявляет высокие требования к качеству продуктов и услуг, что создает возможность совершенствования рынка. Грамотный и законопослушный налогоплательщик является гарантом поступления дохода в бюджет государства. Таким образом, учитывая рост финансового рынка, в частности рост потребительского кредитования, проблему выбора между конкуриру-

ющими финансовыми услугами, рост доходов населения, можно сделать вывод, что важность вопросов, связанных с недостатком финансовой грамотности значительной части населения. Низкий уровень финансовой грамотности приводит, с одной стороны, к сдерживанию развития финансовых рынков, а с другой – ограничивает способность людей принимать оптимальные решения по поводу своих финансов.

Личная финансовая грамотность заключается в способности вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям. Рационально планирование семейного бюджета и грамотное управление личными финансами дает возможность увеличить личного благосостояния. Однако эта практика не распространена в стране, и как результат упускается возможность увеличения благосостояния всего населения с помощью достаточно простых средств. По данным ФОМ от 21 Ноября 2011², (Респонденты - жители 100 городских и сельских населенных пунктов из 43 субъектов РФ, в опросе участвовали 1500 человек) только 56% респондентов ведут учет своих расходов и доходов, при этом большинство из них (23%) планируют свой бюджет не более чем на один месяц, 15% – на 2-3 месяца и только 2% респондентов планируют свой бюджет более, чем на год. А без долгосрочного финансового планирования, без учета собственных расходов нельзя рассчитывать на обеспеченную старость.

Одна из основных причин финансовой неграмотности заключается в особенностях менталитета, надежды на государство. Однако такой подход только снижает мотивацию людей усваивать финансовые знания. В то же время в развитых странах люди предпочитают сами себя обеспечивать, не надеясь на государственную помощь. Для того, чтобы понять, как эффективно бороться с финансовой неграмотностью надо определить критерии грамотности. Ими можно считать: число клиентов банков, умение россиян рассчитывать

² Фонд «Общественное мнение» <http://fin.fom.ru/>

свой бюджет, способность распознать финансовую пирамиду, компетентность в вопросах финансовой сферы, позволяющая вести учет, осуществлять планирование и контроль за личным и семейным бюджетом, осознанный выбор финансовых продуктов и услуг с учетом имеющихся возможностей и рисков.

Понимая всю важность проблемы, государство вот уже на протяжении нескольких лет разрабатывает программы повышения финансовой грамотности: эта задача определена в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ³ на период до 2020 года. Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и конкурентоспособности экономики государства. Основным объектом программы должны стать молодые люди в возрасте от 18 до 25 лет, однако она должна охватить все слои и возрастные группы населения в каждом регионе страны. Будут использоваться различные каналы коммуникации – СМИ, социальная реклама, распространение бесплатных материалов. В учебных заведениях будут проводиться специальные образовательные программы с участием банков. Основная цель программы – формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг. Механизм реализации программы основывается на совершенствовании методов работы исполнительных органов государственной власти в целях повышения уровня финансовой грамотности, развития системы финансового.

Тем не менее мер, принятых на сегодняшний день недостаточно для решения данной проблемы. Наиболее эффективно информация усваивается учащимися школ и ВУЗов, тем более что в будущем они станут частью финансовой сферы. Поэтому следует не только проводить обучающих семинары и тре-

³Официальный сайт компании "Консультант Плюс"

нинги для старшеклассников и студентов, но и вводить финансовую грамотность как общеобязательный предмет в школах в то время как использование студентов в реализации программы повышения финансовой грамотности населения может осуществляться в рамках научно-исследовательской работы и в процессе формирования практических навыков во время прохождения производственной практики.

Чтобы оказывать положительное и долговременное воздействие на участников, программы повышения финансовой грамотности должны быть основаны на современных и понятных примерах из реальной практики, подготовлены и представлены с участием представителей образования и профессионального сообщества.

Также население должно иметь доступ к системе эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в том числе к нормативно-правовым документам, информационным материалам и программам самообразования.

Финансовая грамотность включает в себя три основных компонента – установки, знания, о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах и навыки их использования. Основная часть – это установки, которые являются основой финансовой грамотности. Именно они отвечают за формирование потребности в финансовых услугах и культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета на длительную перспективу. Пока не развиты долгосрочные стратегии финансового планирования, у многих людей сохраняется привычка думать только о сегодняшнем дне. Знания включают понимание основных финансовых процессов которые должен учитывать гражданин при использовании финансовых услуг: понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции и т.д.

Необходимые навыки: умение искать и находить информацию о рынке, следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний.

Одной из причин недостаточное развития малого бизнеса также является низкий уровень владения финансовыми знаниями. При этом малый бизнес является основой формирования среднего класса и благосостояния общества в целом. Люди боятся вкладывать свои деньги в бизнес, боятся сложностей, связанных с налоговой отчетностью. Многие другие, кто все-таки решаются на создание собственного бизнеса теряют вложенные деньги и закрываются, так как не умеют грамотно вести бизнес. Развитие финансовой грамотности позволит предотвратить напрасные потери вложенных средств, поможет развитию малого предпринимательства.

В заключение хочу сказать, что повышение финансовой грамотности населения является важной задачей для России. Уровень и темпы социально-экономического развития зависит от уровня развития финансовых рынков, который в свою очередь зависит от грамотности населения в финансовой сфере, что способствует увеличению спроса на финансовые продукты. Именно для раскрытия потенциала российского финансового рынка, усиления его инвестиционной функции имеет принципиальное значение повышение грамотности населения. Повышение уровня финансовых знаний способствует грамотному поведению, выражающемуся в формировании семейного бюджета, эффективном управлении денежной наличностью, занятии предпринимательской деятельностью и использованию разнообразных финансовых продуктов и услуг, способствует формированию активного сберегательного и инвестиционного поведения, увеличивая приток средств в экономику. В совокупности все эти факторы работают на повышение инвестиционной привлекательности финансового рынка, его конкурентоспособности и эффективности, росту международного авторитета страны.

Литература:

1. <http://fin.fom.ru/finansovaja-gramotnost/>
2. <http://финансовое-образование.рф>
3. http://www.finmarket.ru/z/anl/fincompetence_inf.asp?id=2317086

4. <http://finlearn.ru/content/view/20/111/>

5. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=90601>