УДК 316.33

Хариш Н.П.[1],
Абакумова С.И.[2],
Тимченко О.В.[3],
Чебоксаров А.Б.[4]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. Рассмотрены термины «финансовая грамотность» и «финансовое просветительство», оценен уровень финансовой грамотности в РФ и за рубежом, предложены пути повышения ее уровня путем реализации основных положений стратегии и целевых программ финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, принципы защиты прав потребителей, целевые программы.

Kharish N.P.
Abakumova S.I.
Timchenko O.V.
Cheboksarov A.B.

THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AND ITS IMPACT ON THE DEVELOPMENT OF THE REGIONAL ECONOMY

Abstract. The terms “financial literacy” and “financial enlightenment” are considered, the level of financial literacy in the Russian Federation and abroad is estimated, ways of raising its level by implementing the main provisions of the strategy and targeted programs of financial literacy are suggested.

Keywords: financial literacy, principles of consumer rights protection, target programs.

[1] *Хариш Нелля Петровна*, кандидат технических наук, доцент, Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» Филиал СКФУ в г. Пятигорске. e-mail: vitalij-vx@mail.ru,т. 8(928)3078770.

Nellya Harish, candidate technical science, the associate professor, Institute of service, tourism and design (branch) FGAOU IN “The North Caucasian federal university” SKFU Branch in Pyatigorsk. e-mail: vitalij-vx@mail.ru, t. 8(928)3078770.

[2] *Абакумова Светлана Ивановна*, кандидат педагогических наук, доцент, Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» Филиал СКФУ в г. Пятигорске. e-mail: svetaabaku@rambler.ru, т.8(928)6340810

Svetlana Abakumova, candidate of pedagogical sciences, the associate professor, Institute of service, tourism and design (branch) FGAOU IN “The North Caucasian federal university” SKFU branch in Pyatigorsk. e-mail: svetaabaku@rambler.ru, t.8 (928)6340810

[3] *Тимченко Ольга Викторовна*, кандидат экономических наук, доцент, Пятигорский государственный университет (ПГУ). e-mail: gorbachenkotim@mail.ru, 8(928)6302451

Olga Timchenko, Candidate of Economic Sciences, associate professor, Pyatigorsk State University (PSU). e-mail: gorbachenkotim@mail.ru, 8(928)6302451

[4] *Чебоксаров Александр Борисович*, кандидат физико-математических наук, доцент, Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» Филиал СКФУ в г. Пятигорске. e-mail: cheboksarov1956@mail.ru, т.8(928)3145633

Alexander Cheboksarov, the candidate of physical and mathematical sciences, the associate professor, Institute of service, tourism and design (branch) FGAOU IN «The North Caucasian federal university», SKFU branch in Pyatigorsk. e-mail: cheboksarov1956@mail.ru, t.8 (928)3145633

Финансовая грамотность стала мировым движением. Быстрыми темпами распространяется создания национальных программ повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг, особенно после мирового финансового кризиса. И в этом процессе роль государства становится чрезвычайно важной. Однако для эффективного выполнения функций государства необходимо сотрудничество с заинтересованными сторонами процесса повышения уровня финансовой грамотности, в том числе частным сектором, финансовыми учреждениями [1].

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. 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 сектора РФ на период до 2020 года финансовая грамотность рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Финансовая грамотность является важным аспектом для отдельных лиц, финансовой системы и для развития экономики в целом. В долгосрочной перспективе развитие экономики зависит от распределения ресурсов. При прочих равных условиях, чем выше коэффициент окупаемости капиталов с учетом уровня риска, тем лучше перспективы долгосрочного развития экономики. Финансовая грамотность является фактором, который влияет на распределение ресурсов в экономике. И если уровень финансовой грамотности инвесторов высок, то они ответственно подходят к формированию инвестиционной стратегии, уделяют должное внимание рискам, связанными с альтернативными инвестиционными возможностями и должны осуществлять взвешенный анализ соотношения риска и доходности инвестиций и продуктивного использования ресурсов.

Сегодня проблему повышения уровня финансовой грамотности можно отнести к общегосударственной, поскольку она непосредственно связана с ростом конкурентоспособности государства и его финансовой безопасности.

Сегодня эксперты из многих стран мира пришли к выводу, что глобальный финансовый кризис в основном был вызван финансовой безграмотностью потребителей финансовых услуг. Чтобы избежать такой ситуации в будущем, правительства многих стран мира направляют усилия на разработку национальных стратегий финансовой грамотности и вкладывают большие финансовые ресурсы для повышения ее уровня среди населения [2].

Финансовая грамотность представляет собой совокупность знаний, умений и навыков, которые нужны населению для принятия ответственных экономических и финансовых решений с надлежащим уровнем компетентности, и обеспечивает социальную стабильность в обществе.

Создание и вывод на рынок сложных финансовых инструментов, инновационных финансовых услуг, новых возможностей и вариантов управления собственными финансами создает дополнительные финансовые риски принятия разумных решений физическими лицами по вопросам планирования личного и семейного бюджета, осуществления сбережений и инвестиций, получения кредитов и управления собственным долгом. Проведенные исследования по оценке финансовой грамотности показывают, что население имеет низкий уровень финансовых знаний, а именно [3]:

- имеет только базовые знания и навыки по финансовой грамотности;
- использует только самые простые услуги, в основном – платежи;
- не чувствует себя комфортно по отношению к финансовым услугам и к их провайдерам;
- не чувствует себя защищенным в случае споров с финансовыми организациями;
- 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.п.

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 осведомлено 45% взрослого населения России, причем половина из этого количества только слышали данное название, но не могут объяснить его. 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.

Однако анализ финансовой грамотности в других странах показал, что такие же проблемы существуют и в них. Так, в Польше 55% домохозяйств не имеют бюджета, однако 77% респондентов отметили, что отслеживают собственную финансовую ситуацию; 73% отметили, что вовремя оплачивают счета, только каждый десятый имел бы ресурсы для финансирования основных потребностей в течение более 6 месяцев, если бы утратил основной источник дохода, 46% респондентов не практикуют долгосрочных сбережений, предпочитая затратам на потребление, а уровень использования финансовых инструментов остается низким по сравнению с другими странами с развитой рыночной экономикой. Только 63% имеют банковский счет, 36% сообщили о наличии страховки, 25% имеют кредитные карты, 26% являются участниками пенсионного фонда и только 16% имеют сберегательный счет.

В Канаде 49% взрослого населения не планируют бюджета вообще, 57% в возрасте от 18 до 29 лет не имели личного бюджета и 47% в возрастной группе 60-69-летних, 48% респондентов в группе с низким уровнем дохода отметили наличие определенных проблем, которые возникают время от времени, а 11% имели серьезнейшие финансовые проблемы. 75% респондентов отметили, что нуждаются в помощи в таких направлениях, как отслеживание расходов, финансовое планирование и получение информации.

Сложность современных финансовых продуктов и услуг требует дополнительной финансовой грамотности населения по управлению собственными финансами. Но даже сравнительно простые финансовые продукты могут быть сложными для граждан, не имеющих элементарных основ финансовой грамотности. Соответственно, между развитием более сложных финансовых продуктов и способностью потребителей их понимать существует большой разрыв. Финансовая грамотность и осведомленность потребителей в собственных правах является предпосылкой для создания эффективных рынков капитала и экономики в целом. Обучение финансовой грамотности и адекватное нормативное обеспечение защиты прав потребителей является ключевым элементом усиление возможностей потребителей финансовых услуг.

Термины «финансовая грамотность» и «финансовое просветительство», как правило, используются как два взаимозаменяемых понятия. Однако, по нашему мнению, финансовая грамотность является несколько более широким понятием в отличие от «финансового просвещения», поскольку она охватывает как понимание финансовых услуг, так и поведение человека по их использованию и управлению своими средствами в течение сознательной

жизни. Следовательно, финансовая грамотность формирует ощущение собственного потенциала человека, его способность использовать приобретенные знания для принятия рациональных, взвешенных решений с целью улучшения своего материального положения как сейчас, так и в будущем.

Основной целью финансовой грамотности является изменение поведения человека путем предоставления информации и выработки практических навыков по использованию финансовых продуктов, финансовых рисках и путей их минимизации. Итак, финансовая грамотность – это сочетание понимания финансовых продуктов и понятий потребителями (инвесторами) с их способностью уверенно оценивать финансовые риски и возможности, осуществлять сознательный выбор, находить источники, к которым можно обратиться за помощью, и принимать другие эффективные меры с целью улучшения своего финансового благополучия.

Финансовое просвещение – это процесс улучшения гражданами своих знаний и понимания финансовых рисков, понятий, услуг, продуктов, направленный на формирование навыков. Этот процесс происходит в течение длительного промежутка времени, оценить его значительно труднее, чем оценить улучшение знаний. Условием достижения успеха финансового просвещения является комплексный охват учебными мероприятиями всех аспектов функционирования рынка с правильной расстановкой приоритетов:

- потребители товаров и услуг должны четко понимать свою роль, права и обязанности на финансовых рынках;
- способность домохозяйств реально оценивать потенциальные обязательства (в частности, связанные с получением кредита, в том числе долгосрочного (ипотечный кредит) и контролировать уровень задолженности по кредитам;
- взвешенный подход к выбору продуктов или форм пенсионного страхования.

При этом система финансового просвещения должна строиться на следующих основных принципах:

- объективности – повышение уровня финансовой грамотности широких масс населения и информирование целевой аудитории об отдельных финансовых продуктах и услугах при условии, что эта работа не производится в целях рекламы соответствующих товаров и услуг;
- определение целевой аудитории: конкретные проекты или программы по повышению финансовой грамотности должны иметь четкую определенную целевую аудиторию и использовать эффективные каналы коммуникации.

Первоочередной задачей повышения уровня финансовой грамотности и осведомленности населения является разработка и одобрение на государственном уровне стратегии развития финансовой грамотности (концепции), которая, в свою очередь, должна строиться с учетом модульного подхода, что позволит включать в нее целевые программы (ведомственные и другие подпрограммы и инициативы) повышения финансовой грамотности, которые имеют узкую направленность и ориентированы на повышение знаний граждан о различных сегментах финансового рынка.

Стратегическим документом реализации последовательности программных действий, которые в совокупности должны обеспечить повышение общего уровня финансовой грамотности населения, должна стать соответствующая концепция, разработка которой продиктована необходимостью достижения баланса финансовых знаний и навыков граждан по всему спектру вопросов.

Подход к повышению финансовой грамотности должен быть основан на учете практических проблем домохозяйств, основываться на потребностях и бюджете конкретных целевых групп населения и практических запросах граждан. Основной целью такой концепции должно быть повышение финансовой грамотности населения путем разработки и поэтапного внедрения целевых программ на основе государственных стандартов. Для реализации этой цели необходимо, прежде всего, сформировать базовые теоретические знания и практические навыки, ориентированные на выработку установок по планированию личных финансов в течение всей жизни, оказание помощи в решении первоочередных жизненных финансовых проблем [4].

Важными задачами должны стать:

- разработка организационно-методического обеспечения и использования доступных каналов передачи информации для населения;
- разработка и внедрение различных образовательных продуктов по финансовой грамотности;
- регулярное проведение научных исследований и мониторинг состояния уровня финансовой грамотности;
- разработка и внедрение стандартов по финансовой грамотности;
- создание целевых программ для конкретных групп населения с учетом лучшего международного опыта.

В данном перечне задач особенно важным является формирование целевых программ, рассчитанных на разные возрастные и социальные группы населения. Разделение населения на возрастные группы имеет особое значение, поскольку при формировании теоретических знаний и навыков по финансовой грамотности населения наблюдается разный уровень информированности и степень готовности к самостоятельному осуществлению финансовых действий. Наиболее информированным, согласно проведенному мониторингу, является население среднего возраста, которое имеет практический опыт собственного ведения бизнеса, участия в инвестировании, использовании банковских продуктов и услуг. Наименее подготовленными являются дети, молодежь и пенсионеры. Однако степень неготовности этих возрастных категорий обусловлена различными факторами, а потому методические материалы и информационная политика для этих возрастных категорий должны быть различными.

При этом необходимо сформировать целую систему обучения, учитывая специфику восприятия этими возрастными группами финансовой информации. В частности, для дошкольников – это проведение развивающих игр, в процессе которых надо познакомить детей с тем, что такое деньги, заработная плата, семейный бюджет, планирование затрат, планирование сбережений, где можно сэкономить средства и для чего нужно экономить и тому подобное. Например, «Поведение в магазине», «Планируем свой бюджет», «Отдых» и другие.

Если принимать во внимание школьный возраст, то его следует разграничивать на начальные классы и среднюю школу, где на факультативных уроках вводить базовые понятия финансовой грамотности, в том числе ввести методику проведения деловых игр финансового направления. На уроках математики следует вводить для решения примеры и задачи с элементами финансовых расчетов. В средней школе, на этом возрастном уровне следует продолжать формирование знаний и практических навыков по финансовой грамотности: на факультативных уроках, воспитательных часах, внеклассном воспитании, самостоятельном выполнении небольших задач с использованием Интернета, во время экскурсий в финансово-кредитные организации, во время тематических встреч с работниками финансово-кредитных учреждений.

Другой возрастной группой, которая требует углубленного изучения финансовой грамотности, является молодежь, для которой особенно важно углублять знания и развивать практические навыки в решении проблем финансирования образования, приобретения или аренды жилья или автомобиля, путешествия за границу, привлечения и эффективного управления кредитными ресурсами.

Важной задачей является повышение уровня финансовой грамотности взрослого населения, поскольку оно должно проводить самостоятельное, взвешенное и разумное финансирование жизни при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, а также для планирования будущего пенсионного обеспечения.

Уязвимой возрастной группой населения являются пенсионеры, и именно эта группа должна получать разъяснения относительно умения рационально и экономно распоряжаться своими средствами, отстаивать права потребителей финансовых услуг, защищаться от финансового мошенничества.

Для массового охвата возрастных групп необходимо объединение усилий государственных, частных и общественных учреждений и организаций для повышения финансовой осведомленности населения при безусловной

координации государством данного процесса в соответствии со стандартами финансовой грамотности. Способствовать повышению уровня финансовой грамотности и осведомленности можно путем реализации следующих мероприятий:

- стандартизация необходимых знаний и навыков;
- создание рабочих групп для разработки целевых программ финансовой грамотности населения;
- подготовка компетентных специалистов и преподавателей по вопросам финансовой грамотности;
- включение вопросов финансовой грамотности в учебные планы образовательных учреждений;
- создание центров финансовой осведомленности при учебных заведениях и центрах занятости, публичных библиотеках с участием местных органов власти и коммерческих структур;
- создание реальной системы защиты прав и интересов потребителей на финансовом рынке;
- открытие отдельных страниц на сайтах органов власти, а в дальнейшем – создание ведомственных сайтов по финансовой грамотности с учетом лучшего мирового опыта для разных целевых аудиторий;
- создание соответствующего механизма финансового обеспечения разработки и внедрения целевых программ по финансовой грамотности;
- создание механизма оценки, отбора и тиражирование лучших информационно-образовательных продуктов.

Важной задачей также должна стать разработка научно обоснованных подходов к созданию системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения [5].

Понятно, что перечисленные задачи рассчитаны на долгосрочную перспективу. В ближайшей перспективе должны выполняться задачи, направленные на обеспечение финансовой стабилизации домохозяйств и отдельных индивидов. Долгосрочные цели и задачи должны быть направлены на формирование финансовой культуры населения, введение основ, правил и принципов эффективного финансового поведения всех членов общества. Результатом реализации определенных целей и задач, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, должны стать развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение эффективности принятий финансово-экономических решений, развитие конкуренции на финансовых рынках и укрепления финансовой стабильности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Финансовая грамотность. Основы финансовой грамотности. – Режим доступа. – URL: http://fingeniy.com/finansovaya-gramotnost-osnovy-finansovoj-gramotnosti/
2. Финансовая грамотность. Известные Интернет-ресурсы в области финансовой грамотности. – Режим доступа. – URL: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/
3. Российская экономическая школа (РЭШ). – Режим доступа. – URL: https://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy.
4. Об утверждении Программы просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций. – Режим доступа. – URL: http://www.ako.ru/FIN/default.asp?n=1
5. Хариш Н.П., Хариш И.Е. К вопросу о применении корреляционных моделей при анализе показателей финансовой отчетности организации// Научные труды ПГТУ. – 2010. – №33. – С.31–33.