УДК 338

Дортман С.Р.[1]

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБЗОР РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ СТРАТЕГИЙ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Аннотация. Разработка и внедрение национальных стратегий финансового образования населения страны является важнейшим направлением политики государства. В статье рассматривается актуальность разработки национальных стратегий, их особенности и специфика на примере конкретных стран.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, национальная стратегия, целевая группа.

Dortman S.R.

NTERNATIONAL REVIEW OF DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF NATIONAL STRATEGIES FOR FINANCIAL LITERACY

Abstract. The development and implementation of national strategies for financial education of the population is the most important direction of state policy. The paper deals with the relevance of the development of national strategies of the countries, their features and specificity on the example of specific countries.

Keywords: financial literacy, financial education, national strategy, target group.

Расширение возможностей использования финансовых услуг, появление новых финансовых инструментов способствовали тому, что вопросы повышения финансовой грамотности населения стали актуальными для многих стран мира.

Развитие и формирование навыков и компетенций как в России, так и в других странах, на сегодняшний день является неотъемлемой частью политики, направленной на обеспечение устойчивого экономического развития. Это относится и к финансовой грамотности, которая далеко не случайно была выбрана одной из основных тем председательства Российской Федерации в «группе» двадцати наиболее развитых экономик мира (G 20). Эта инициатива России была поддержана всеми членами «двадцатки» и правительства многих стран занялись разработкой национальных стратегий, направленных на повышение финансовой грамотности страны.

Основными факторами осознания необходимости повышения финансовой грамотности населения и формирования национальных стратегий ряда стран мира являются следующие:

– экономический кризис, при котором наиболее актуальным является рациональное использование личных финансовых средств;

– расширение спектра предлагаемых рынком финансовых продуктов и финансовых услуг;

– недостаточность финансовых знаний и навыков пользования финансовыми услугами.

Универсальной стратегии повышения финансовой грамотности не существует. Существующие в мире программы по повышению финансовой грамотности можно разделить в зависимости от:

– инициаторов программы: государственные структуры, институты развития, финан-

[1] *Дортман Светлана Рубиновна*, кандидат педагогических наук, доцент кафедры истории, права и гуманитарных дисциплин, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: svetdort@mail.ru
Svetlana Dortman, Ph.D. in Pedagogy, Associate Professor, Department of History, Law and Humanities, North-Caucasian Institute, Branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: svetdort@mail.ru

совые организации, общественные коммерческие и некоммерческие организации (банки, страховые компании, профессиональные объединения);

– целевой аудитории: дети, молодежь, пенсионеры, уязвимая группа населения, педагоги;

– роли повышения уровня знаний в финансовой отрасли – является ли финансовое образование основной составляющей программы или же частью масштабного образовательного проекта.

Финансовая грамотность традиционно рассматривается как способность субъекта управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения – как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе [3]. По определению Луис Витт, директора Института социально-финансовых исследований (Миддлбург, США), финансовая грамотность – это «способность читать, анализировать, писать и управлять теми финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие. Она включает в себя способность различать финансовые возможности, обсуждать без дискомфорта денежные и финансовые проблемы, планировать будущее и грамотно реагировать на жизненные события, которые влияют на повседневные финансовые решения, в том числе и события в экономике» [4, с. 7].

Постоянная эволюция финансовой, экономической и политической сфер, а также постепенное увеличение рисков для отдельных лиц превратили финансовую грамотность в ключевой навык в обществе.

К программам финансовой грамотности населения приобщились уже десятки стран. С 2006 года во многих странах мира признана необходимость разработки и реализации своих собственных национальных стратегий, которые обеспечивали бы выработку механизмов повышения финансовой грамотности различных слоев населения. Во многих развитых странах повышение финансовой грамотности является частью государственной политики. Таким образом, на государство возлагается ключевая роль координатора процесса, а финансируемые государством специальные ведомства или организации занимаются решением задач в этом направлении.

В 2006 году Комиссией по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission – FLEC) была разработана первая Национальная стратегия по финансовой грамотности в США, в которой рассматривалась ситуация в области финансовой грамотности того времени и предлагались основные направления деятельности. «Возможность получить финансовое образование – это как дождь после долгой засухи, хотя многие потребители еще этого не осознали» [4, с. 113].

Миссия стратегии 2011 года заключалась в том, чтобы установить стратегические направления деятельности в пяти сферах – политика, образование, практика, исследование и координация, чтобы отдельные лица и семьи имели возможность принимать обоснованные финансовые решения. Обновленная Национальная стратегия по финансовой грамотности 2016 содержит стратегические направления, делающие упор на подготовку именно молодого населения страны к успешному финансовому будущему.

Великобритания считается «мировым лидером» в своем подходе к финансовой стабильности. Первая Национальная стратегия по повышению финансовой грамотности в Великобритании, разработанная в 2006 году Управлением по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг (UK Financial Services Authority – FSA), ставит своей задачей получение финансово грамотных потребителей, умеющих контролировать свои финансы [5, с. 11]. Данная стратегия, реализующая различные программы, охватывала обучение всех целевых аудиторий (школьники, молодые люди, не имеющие образования, студенты, родители, работники, служащие) и их количество превысило 10 миллионов человек. По мнению правительства Великобритании изменения, связанные с реализацией программ по повышению финансовой грамотности, сыграли определенную роль в улучшении финансового потенциала страны [5, с. 13].

Опираясь на пример Великобритании, ряд стран разработали национальные стратегии

для координации усилий в своих странах. В 2013 году ОЭСР был опубликован документ «Развитие национальных стратегий финансового образования», в котором подтверждается, что существующие «национальные стратегии часто определяют ключевые целевые аудитории» и что «некоторые страны совершенствуют свои подходы посредством определения ключевых этапов и учебных периодов в жизни людей» [6], включающий в себя набор принципов для разработки национальных стратегий. Данные принципы содержат такие задачи, как:

– проведение опроса с целью определения потребностей потребителей в конкретной стране и установление базовых уровней финансовых возможностей;

– определение целевых групп, на которых должно делать упор стратегическое направление;

– введение краткосрочных и долгосрочных целей для каждой из выявленных целевых групп;

– внедрение механизмов для оценки успеха разработанной и внедренной национальной стратегии.

Согласно данным принципам «финансовое образование предпочтительней предоставлять отдельным лицам … во время их обучения, когда они разрабатывают долгосрочные планы, когда они собираются принимать важные решения (свадьба, беременность, новая работа, развод, выход на пенсию) [7].

Не смотря на то, что многие страны разработали и реализуют свои собственные национальные стратегии, в каждой из них своя специфика и особенности, свои конкретные цели и ожидаемые результаты. Так Национальная стратегия по повышению финансовой грамотности в Австралии направлена на всеобщий охват, но посредством образовательных программ особое внимание уделяет молодежи. Национальная стратегия Китая опирается на базовые исследования и фокусируется на особенно незащищенных слоях населения, включая стариков и бедных. Национальные стратегии Канады и Испании ставят своей целью помочь населению разобраться в многообразии финансовых услуг и защитить права потребителей. В Индии, Индонезии и Мексике деятельность по повышению финансовой грамотности сфокусирована на расширении доступа населения к финансовым услугам. Бразилия имеет богатый опыт повышения финансовой грамотности в школах, а Южная Африка ключевой задачей определила обучение населения работе с проблемными кредитами.

В сентябре 2013 года в рамках саммита G 20 министр финансов РФ А.Г. Силуанов и генеральный секретарь ОСЭР Хосе Анхель Гурриа представили доклад «Национальные стратегии в области финансовой грамотности», в котором обобщен опыт стран «двадцатки» по созданию и реализаций национальных стратегий по повышению финансовой грамотности населения. В данном докладе было представлено практическое применение принципов финансового образования, разработанных в ходе саммита в Лос-Кабосе, и составляющих основу для национальных стратегий в данной области. «Презентация сегодняшнего доклада не случайна. От уровня финансовой грамотности населения во многом зависит и ее экономическое развитие. Поэтому разработка и внедрение стратегий финансового образования населения страны – это важнейшее направление нашей политики», – отметил министр финансов [2].

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года уделяет особое внимание финансовой грамотности россиян – поскольку это одно из основных направлений формирования инвестиционных ресурсов. Банковское сообщество в лице Ассоциации российских банков поддерживает инициативу по повышению финансовой грамотности населения.

Во многих странах национальные стратегии повышения финансовой грамотности направлены на всех потребителей финансовых услуг и охватывают широкие слои населения. Перечень целевых аудиторий по странам в целом схож. И везде акцент делается на подготовку именно молодого населения страны к успешному финансовому будущему, так как именно оно является основой экономического процветания страны и общества в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Интервью заместителя министра финансов Сергея Сторчака журналу «Финансы» [Электронный ресурс]. URL: http://goodideasfund.ru /2014/10/21/intervyu-zamestitelya-ministra-finansov-sergeya-storchaka-zhurnalu-finansy/
2. Официальный сайт RUSSIA G20 [Электронный ресурс]. URL: http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html
3. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М., 2012. – 112 с.
4. Goodbye to Complacency / Financial Literacy Education in the U. S. 2000–2005.
5. Financial Capability in the UK: Delivering Change.
6. OECD Advancing National Strategies for Financial Education, 2013.
7. OECD Principles of National Strategies for Financial Education, 2012.
8. Rutledge S.L. Financial Education and Financial Literacy Project: Lessons from Nine Country Studies // Policy Research Working Paper 5326. L. Rutledge, 2010.