

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИИ: ДОЛГОСРОЧНАЯ ПЕРСПЕКТИВА

Шадрина Юлия Анатольевна

аспирантка кафедры биржевого дела и ценных бумаг РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: shadrina90@mail.ru

Финансовая грамотность остро необходима современному человеку наряду со знаниями об оказании первой помощи или правил дорожного движения. Ведь не обладая базовыми познаниями о фондовом рынке и об основных финансовых инструментах невозможен даже учет собственных доходов и расходов, а соответственно, и долгосрочное планирование финансов. К сожалению, текущий уровень финансовой грамотности населения не позволяет говорить о высоком уровне финансовой самостоятельности и защищенности граждан от потенциального мошенничества на фондовых рынках. В статье автором на основе анализа существующей Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации предложены возможные подходы к улучшению ситуации.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, фондовый рынок, финансовое планирование, финансовые рынки.

NATIONAL PROGRAM OF ENHANCING FINANCE LITERACY IN RUSSIA: LONG-TERM PROSPECTS

Shadrina, Yulia A.

Post-Graduate Student of the Department for Exchanges and Securities of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997,
Russian Federation.

E-mail: shadrina90@mail.ru

Finance literacy is essential for present day people along with skills of first aid or traffic regulations. Without fundamental knowledge about stock exchange and key finance instruments it is impossible even to take account of profits and expenditure and long-term planning of finance. Unfortunately, the current level of finance literacy of the population cannot allow us to speak about the high level of finance independence and protection of citizens against fraud on stock exchanges. By analyzing the present National Program of Enhancing the Level of Finance Literacy of the Population the author puts forward possible approaches to improving the situation.

Keywords: finance literacy, finance education, stock exchange, finance planning, finance markets.

К основным проблемам, связанным с недостатком финансовой грамотности, можно отнести:

- отсутствие или неадекватность планирования семейного бюджета, отсутствие специальных семейных стратегий планирования доходов/расходов;

- низкая способность граждан принимать взвешенное, основанное на анализе всей максимально доступной информации решение в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, а также недопустимая спонтанность принятия финансовых решений;

- патерналистский стереотип мышления у населения, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;

- неспособность населения адекватно оценивать риски и возможные потери;

- недостаточная информированность населения о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;

- отсутствие необходимых правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;

- ограниченность доступности для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

- отсутствие надлежащей доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие постоянной привычки и навыка планирования пенсионных сбережений.

Современная ситуация в России такова, что на данный момент значимость вопросов развития уровня финансовой грамотности граждан не получила должного распространения и признания. Источники данной проблемы прежде всего связаны с относительно недавним появлением фондового рынка в России.

В 80-х гг. XX в. с появлением первых финансовых институтов возникло также огромное количество коммерческих орга-

низаций, которые организовывали свои структуры по образу финансовой пирамиды и предлагали услуги гражданам, которые не доверяли государственным институтам и предпочитали искать другие пути. В результате от деятельности финансовых пирамид в России пострадало более 20 млн человек, потеряв в общей сложности свыше 14 млн долларов.

Пирамиды все еще осуществляют свою деятельность на территории России, о чем свидетельствуют данные Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров. В 2008 г. правоохранительными органами была прекращена деятельность 160 организаций, имеющих признаки финансовой пирамиды, от противоправной деятельности которых пострадало более 9 тыс. граждан. Сумма причиненного ущерба составила 1,7 млрд рублей. Эти данные четко иллюстрируют проблему нехватки финансового образования у населения, их неспособность умело пользоваться финансовыми инструментами и, как следствие, отсутствие осознания последствий своих действий и ответственности за них. Россияне по-прежнему не доверяют государственным финансовым институтам, чем активно пользуются учредители пирамид.

Государственная финансовая система несовершенна и заслуживает отдельного подробного рассмотрения. Граждане вполне обоснованно видят риски в ее использовании (например, после замораживания счетов в Сбербанке или дефолта 17 августа 1998 г.). Именно финансовое образование призвано помочь обществу построить эффективную финансовую среду и грамотную систему в будущем.

Финансовая грамотность включает:

- 1) образование в сфере банковских услуг, страхования, ценных бумаг, налогообложения, пенсионного обеспечения; выработку системного представления о роли

финансов в жизни в условиях рыночной экономики; приобретение базовых знаний о рыночной экономике, предпринимательстве и фирмах;

2) развитие навыков собственного управления личными финансами, азов предпринимательства и инвестирования денег в современных условиях;

3) умение самостоятельно находить необходимую экономическую информацию, элементарное владение различными видами финансовых и экономических инструментов и их эффективное использование; воспитание экономического мышления и способности к восприятию и обработке поступающей экономической информации;

4) формирование представления об инвестиционных предпринимательских рисках, возможных рисках мошенничества, о способах их оценки, мерах предотвращения или смягчения.

Задачи повышения финансовой грамотности и финансового образования рассматриваются в масштабах всего государства. В 2008 г. на совещании, посвященном вопросу формирования в России международного финансового центра, Президент России Дмитрий Медведев четко обозначил важность продолжения общей работы по улучшению финансовой грамотности населения, формированию более позитивного отношения и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые действуют на фондовом рынке.

Финансовая грамотность также является одним из важных пунктов Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, которая утверждена правительством в 2008 г. В ней отмечается, что участие населения на фондовом рынке является не только одним из свидетельств повышения уровня жизни в стране, но и определенным показателем растущей зрелости финансового рынка.

Российские реалии сегодня диктуют необходимость проведения последовательной государственной политики по повышению финансовой грамотности населе-

ния, которая представляет собой коллективную работу различных федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, образовательных учреждений, общественных и частных организаций, занимающихся теми или иными инициативами в области финансового образования.

Документом, формулирующим цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащим механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению целей, является Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Разработанная в 2009 г. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации приняла Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, которые включают в себя задачи по повышению емкости и прозрачности российского финансового рынка, улучшению системы информирования граждан о перспективах и возможностях инвестирования сбережений.

Отличительной чертой данной Концепции является модульный подход, который подразумевает, что на базе общих принципов и задач будут одновременно разрабатываться и по мере готовности добавляться программы более узкого назначения по тому или иному финансовому сегменту (фондового рынка, рынка банковских или страховых услуг и т. д.). Модульный подход позволяет Национальной программе быть более гибкой и всеобъемлющей, постоянно развиваться и совершенствоваться.

Во время разработки Концепции Национальной программы активно использовался существующий зарубежный опыт реализации аналогичных программ и со-

ответствующих проектов. В частности, был проанализирован опыт в данной области развитых стран (США, Великобритании, стран Европейского союза, Австралии) и похожие программы ряда развивающихся стран (Индии, Бразилии, Гонконга, Польши, Казахстана).

Рассмотрим базовые принципы Национальной программы:

1. *Комплексный подход к решению проблемы финансового просвещения.*

Комплексный подход предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т. е. не только в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или в других отдельно взятых секторах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном и т. д.), но и по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков [4].

Необходимо учитывать, что крайне сложно ожидать от населения грамотного подхода к пользованию инструментами различных секторов финансового рынка без сопутствующей политики повышения уровня общей финансовой грамотности. Например, обеспечить полноценный приток средств населения на фондовый рынок невозможно без повышения общей финансовой грамотности до уровня, позволяющего домохозяйствам делать обоснованные решения в отношении, во-первых, распределения располагаемых доходов между сбережениями и потреблением и, во-вторых, распределения сбережений между различными формами сбережений, в том числе банковскими депозитами и инвестированием в ценные бумаги.

2. *Нацеленность на решение конкретных проблем населения.*

Национальная программа должна быть нацелена не на пропаганду современных финансовых инструментов (с этой задачей эффективно способен справиться бизнес), а на создание специальной системы информационно-безопасности для домохозяйств. Важно обеспечить такой уровень

практических знаний населения, который предупредит самые распространенные ошибки граждан и рационализирует стереотипы массового финансового поведения. Подход к повышению финансовой грамотности должен быть основан на учете практических проблем домохозяйств и исходить из бюджета конкретных целевых групп населения. То просвещение, которое осуществляется сверху, должно соответствовать практическим запросам людей. Поэтому необходимы тонкая настройка информационной политики в соответствии с диагностикой ситуации домохозяйств, упорная разъяснительная работа со стороны фигур высокого общественного статуса, которая оказывается намного эффективнее рекламных технологий.

Главной целью государства в этой сфере должно стать создание такой структуры, в которой граждане могли бы совершать свободный, обоснованный выбор тех финансовых продуктов и услуг, которые им необходимы и доступны.

3. *Четкое позиционирование и адресный характер.*

Инициативы, осуществляемые в рамках программы, должны учитывать потребности различных целевых аудиторий граждан: учащихся; тех, кто впервые приступает к работе; безработных; граждан, которые планируют обзавестись семьей; молодежи; граждан, осуществляющих привлечение кредитов; пенсионеров; военнослужащих; граждан, столкнувшихся с серьезными финансовыми проблемами, и т. д. Очень важно, чтобы программы имели доступную для понимания форму и не были излишне сложными. Формат программ должен обеспечивать их интерактивность, позволять участникам сообщать о своих проблемах и потребностях и оказывать им соответствующие консультации.

Для общего понимания базовых принципов целесообразно выделить следующие целевые группы, для которых образовательные программы и мероприятия будут иметь свою ярко выраженную специфику:

а) так называемые группы риска;

- б) группы высокого инвестиционного потенциала («группы прорыва»);
- в) группы высокого информационного потенциала («ресурсные группы»);
- г) группы государственных служащих («государственные люди»);
- д) работники СМИ.

Наибольший риск в результате недостаточно высокого уровня финансовой грамотности могут индуцировать группы риска. Работа в области их финансового просвещения должна стать приоритетом Национальной программы. Среди таких групп следует выделить:

– *пользователей потребительского кредита и ипотеки.*

В условиях глобального финансового кризиса существенно выросла нагрузка на домашние хозяйства по обслуживанию кредитов. Соответственно выросли риски невозврата кредитов и риски финансовых кризисов домохозяйств. Проблема является крайне острой, поскольку, по данным Банка России, совокупная задолженность физических лиц по кредитам (совокупный объем выданных кредитов по действующим кредитным договорам) составляла более 3,1 трлн рублей (по состоянию на 1 сентября 2015 г.). Необходимо немедленно предпринимать действия, направленные на предотвращение острой фазы кризисной ситуации;

– *покупателей акций в ходе «народных» IPO, владельцев акций и пащиков ПИФов.*

По оценкам экспертов, в целом темпы увеличения количества физических лиц – резидентов падают. За 2014 г. среднегодовое значение количества таких клиентов составило 906 тыс. человек против 838 тыс. в 2013 г.

Именно группа массовых инвесторов понесла наибольшие потери в связи с финансовым кризисом 2008 г. Так, инвесторы, участвовавшие в «народных» IPO, понесли самые большие потери, которые оказались трагическими, сопоставимыми с потерями граждан от прямых махинаций на финансовом рынке в 1990-е гг., выразившихся в

формировании так называемых финансовых пирамид;

– *пенсионеров.*

Дискуссия о возможном кризисе пенсионной системы, о дефиците Пенсионного фонда затрагивает интересы миллионов пенсионеров и граждан предпенсионного возраста. Вопрос этот вышел за рамки экспертного обсуждения, стал политическим фактором, влияющим на доверие населения к государству и финансовым институтам;

– *молодежь.*

Одним из приоритетных направлений работы в рамках программы должно стать финансовое образование молодежи. Необходимо начинать образование граждан в области экономики и финансов как можно раньше – еще со школы. Приобретение молодыми людьми знаний в области экономики и финансов еще в начальной и средней школе является важным фактором повышения финансовой грамотности населения. Основы финансовой грамотности наряду с родным языком и математикой – это те знания, которые каждый учащийся будет использовать в своей повседневной жизни вне зависимости от своей дальнейшей профессиональной ориентации. Кроме того, результаты реализации зарубежных образовательных программ свидетельствуют о том, что дети становятся катализатором повышения финансовой грамотности своих родителей. В этой связи Национальная программа должна предусматривать меры, направленные на привлечение в программу обязательного среднего и высшего образования предметов или вопросов, относящихся к экономическому и финансовому образованию, включение вопросов, связанных с планированием личного бюджета и управлением финансами, в практику преподавания смежных предметов.

Выделение вышеуказанных и других целевых групп необходимо для обеспечения адресности программы повышения финансовой грамотности населения, ос-

новой фокус которой должен быть сделан на следующие моменты:

1. *Осознание гражданами необходимости повышения своей финансовой грамотности.*

Потребители финансовых продуктов не всегда осознают отсутствие знаний и свое непонимание финансовых проблем и рисков, что является необходимым фактором готовности к восприятию программ, направленных на повышение финансовой грамотности. Поток информации и проблемы домохозяйств, связанные с кризисом, привлекли внимание населения к финансовым вопросам, создали иллюзию повышения финансовой грамотности. Но, как отмечалось выше, объективного улучшения ситуации в области практических финансовых знаний не произошло. Специальные мероприятия в рамках программы (например, различные рекламные акции и исследования, в которых гражданам предлагается ответить на ряд вопросов по финансовым темам, викторины и т. п.) должны способствовать привлечению внимания граждан к недостаточному уровню их финансового образования [10].

2. *Соединение финансовой и юридической грамотности.*

Данный принцип предполагает, что невозможно повышение грамотности в узкой области финансовых вопросов без сопутствующего повышения юридической грамотности. Как показывают исследования, большинство населения РФ не знают законов и не имеют навыков пользования нормативными документами, которые непосредственно касаются жизни каждого человека (жилищное, трудовое законодательство, административный кодекс, права потребителя и инвестора и т. д.).

3. *Подготовка преподавательского состава.*

Ключевой вопрос в развитии успешного финансового образования – кадры, т. е. повышение квалификации тех, кто ведет обучение. Отсюда следует важность программ обучения учителей. Такие программы должны распространяться не только на школьных учителей и преподавателей вузов, но и на социальных работ-

ников, банковских служащих и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами, тех, от кого зависит успех деятельности по повышению финансовой грамотности. В этой связи в рамках Национальной программы необходимо развивать инициативы, направленные на обучение преподавателей и подготовку соответствующих методических материалов.

4. *Преобразование опыта бизнеса в практические навыки населения.*

Практическая финансовая грамотность, как показывают исследования, распространена крайне неравномерно. Поэтому одним из принципов реализации программы должна стать трансляция имеющегося у предпринимателей финансового опыта широким массам населения. В рамках Национальной программы должны предлагаться инструменты, позволяющие аккумулировать бесценный опыт продвинутых групп и сделать его достоянием широких слоев населения.

5. *Активное использование обратной связи и оценки эффективности мероприятий программы.*

Обязательным условием эффективности программы повышения финансовой грамотности населения является активное использование обратной связи. Современный социологический инструментарий позволяет выстроить простую систему нескольких индикаторов массовых настроений, позволяющих отслеживать уровень деловой активности по регионам и предсказывать зоны риска по группам населения и регионам. Регулярная оценка и корректировка программ повышения финансовой грамотности позволят повысить их эффективность и привести в соответствие с лучшей практикой в данной области. Поэтому следует непременно включить в инициативы и программы финансового просвещения регулярную оценку достижения поставленных целей и полученных результатов.

6. *Мониторинг качества инструментов и материалов, используемых в рамках Национальной программы.*

В целях обеспечения эффективности Национальной программы необходимо постоянно осуществлять мониторинг качества образовательных и методических материалов обучающих программ. В долгосрочной перспективе следует рассмотреть вопрос о разработке специальных стандартов качества, которым должны соответствовать программы и инициативы финансового просвещения. Целесообразно создание систем обучения и сертификации для инвестиционных консультантов. В отношении инициатив иных организаций, непосредственно работающих с населением, должен проводиться аудит и контроль качества со стороны независимых органов контроля (ЦБ РФ, Минфина, Федеральной службы по финансовым рынкам, Минобрнауки, саморегулируемой организации и др.).

7. Непредвзятый и объективный характер образовательных инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора.

В рамках реализации Национальной программы следует уделить особое внимание обеспечению непредвзятого характера и объективности инициатив, осуществляе-

мых со стороны частного сектора. Недопустимо, чтобы под видом образовательных или просветительских инициатив осуществлялся маркетинг или продвижение конкретных финансовых продуктов или услуг, предлагаемых той или иной организацией. В этой связи необходимо проведение выборочного аудита образовательных программ, реализуемых организациями частного сектора, со стороны профильных органов надзора (ЦБ РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы страхового надзора, Минфина и др.).

Охватывая почти все слои населения и различные группы граждан, Национальная программа призвана в первую очередь воспитать новое поколение с более высоким уровнем финансовой культуры. Основные мероприятия нацелены именно на эту категорию граждан, которые в скором будущем будут принимать активное участие в финансовой жизни общества и непосредственно влиять на общую макроэкономическую ситуацию в стране.

Список литературы

1. Алифанова Е. Н., Евлахова Ю. С. Влияние финансовой грамотности населения на развитие финансовых институтов и ключевых сегментов финансового рынка // Terra Economicus. – 2012. – Т. 10. – № 3. – С. 115–120.
2. Бабина Н. В. Формирование единой финансовой школы в концепции реализации программ повышения финансовой грамотности // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 15. – № 2. – С. 3–9.
3. Дорофеев М. Л., Домащенко Д. В. Влияние уровня финансовой грамотности населения на динамику его благосостояния в условиях современного финансового рынка // Труд и социальные отношения. – 2012. – № 9. – С. 120–128.
4. Пригаро М. М. Финансовая грамотность как фактор развития финансового рынка РФ // Финансы, деньги, инвестиции. – 2012. – № 4 (44). – С. 17–23.
5. Стахович Л. В. Формирование финансовой грамотности населения в сфере финансовых рынков: анализ международного опыта // Финансы и кредит. – 2008. – № 16. – С. 67–73.
6. Столярова А. А., Шахназарян Г. Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. – 2010. – № 34. – С. 72–78.
7. Шахназарян Г. Э. Финансовая грамотность населения в свете современных тенденций развития образования // Финансы и кредит. – 2008. – № 20. – С. 51–58.

8. Шевченко Д. А., Давыденко А. В. О содержании и взаимосвязи понятий «финансовая грамотность» и «финансовая культура» // Финансовые аспекты модернизации экономики России / научный редактор В. Н. Овчинников. – Ростов н/Д., 2014. – С. 100–105.

9. Шибяев С. Р. Развитие финансовой грамотности населения – основа стабильности финансовой системы // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2012. – № 9 (51). – С. 118–119.

References

1. Alifanova E. N., Evlakhova Yu. S. Vliyanie finansovoy gramotnosti naseleniya na razvitie finansovykh institutov i klyuchevykh segmentov finansovogo rynka [The Impact of Finance Literacy of the Population on the Development of Finance Institutions and Key Segments of Finance Market]. *Terra Economicus*, 2012, Vol. 10, No. 3, pp. 115–120. (In Russ.).

2. Babina N. V. Formirovanie edinoj finansovoy shkoly v kontseptsii realizatsii programm povysheniya finansovoy gramotnosti [Designing the Uniform Finance School in the Concept of Accomplishing the Program of Enhancing Finance Literacy]. *Voprosy regional'noy ekonomiki* [Issues of Regional Economy], 2013, Vol. 15, No. 2, pp. 3–9. (In Russ.).

3. Dorofeev M. L., Domashchenko D. V. Vliyanie urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya na dinamiku ego blagosostoyaniya v usloviyakh sovremennogo finansovogo rynka [The Impact of Finance Literacy Level on the Dynamics of Population Well-being in Conditions of Modern Finance Market]. *Trud i sotsial'nye otnosheniya* [Labour and Social Relations], 2012, No. 9, pp. 120–128. (In Russ.).

4. Prigaro M. M. Finansovaya gramotnost' kak faktor razvitiya finansovogo rynka RF [Finance Literacy as a Factor of Finance Market Development in the Russian Federation]. *Finansy, den'gi, investitsii* [Finance, Money, Investment], 2012, No. 4 (44), pp. 17–23. (In Russ.).

5. Stakhovich L. V. Formirovanie finansovoy gramotnosti naseleniya v sfere finansovykh rynkov: analiz mezhdunarodnogo opyta [Developing Finance Literacy of the Population in the Sphere of Finance Markets: Analysis of International Experience]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2008, No. 16, pp. 67–73. (In Russ.).

6. Stolyarova A. A., Shakhnazaryan G. E. Analiz mirovoy praktiki razvitiya finansovogo obrazovaniya i povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya [Analyzing Global Practice of Developing Finance Education and Improving Finance Literacy of the Population]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2010, No. 34, pp. 72–78. (In Russ.).

7. Shakhnazaryan G. E. Finansovaya gramotnost' naseleniya v svete sovremennykh tendentsiy razvitiya obrazovaniya [Finance Literacy of the Population in the Light of Modern Trends of Education Upgrading]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2008, No. 20, pp. 51–58. (In Russ.).

8. Shevchenko D. A., Davydenko A. V. O soderzhanii i vzaimosvyazi ponyatiy «finansovaya gramotnost'» i «finansovaya kul'tura» [About the Content and Interaction of Notions 'Finance Literacy' and 'Finance Culture']. *Finansovye aspekty modernizatsii ekonomiki Rossii* [Finance Aspects of Russian Economy Modernization], Editor V. N. Ovchinnikov. Rostov-on-Don, 2014, pp. 100–105. (In Russ.).

9. Shibaev S. R. Razvitie finansovoy gramotnosti naseleniya – osnova stabil'nosti finansovoy sistemy [The Development of Finance Literacy of Population as a Basis of Finance System Stability]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2012, No. 9 (51), pp. 118–119. (In Russ.).