

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

© 2018 **Коркин Роман Иванович**

Международный банковский институт (МБИ)
191026, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 26
E-mail: rammer17@mail.ru

В статье рассмотрены актуальные направления повышения уровня финансовой грамотности в контексте современных вызовов безопасности экономической системы. В процессе исследования проанализирован успешный мировой опыт, а также существующие практики и методики. Обоснована необходимость разработки целевых программ повышения финансового грамотности, ориентированных на разные возрастные категории потребителей финансовых услуг. Сформулированы основные принципы, задачи и направления указанных программ, а также содержание необходимых для их реализации стратегических документов.

Ключевые слова: грамотность, программа, стратегия, населения, финансы, риск, образование.

В течение последних тридцати лет мир стал свидетелем развития невероятно сложного финансового рынка. При этом, как отмечается в документах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): «Такие инновации и возрастающая сложность финансовых продуктов возлагает дополнительные риски на плечи физических лиц, которым сложно понять условия предоставления современных финансовых услуг» [1]. В результате, распространение глобализационных процессов обуславливает возникновение многочисленных вызовов к безопасности экономических систем всех уровней, которые выводят на передний план финансовые аспекты, и определяют их место в жизни не только конкретного государства, но и каждого человека. Постоянное развитие, расширение спектра финансовых продуктов и услуг требуют от потребителя регулярного обновления своих знаний и навыков.

В условиях современности правительства многих развитых государств пришли к пониманию того, что образованные, уверенные в себе граждане, способные взять на себя большую ответственность за личные финансы и играть активную роль на рынке финансовых услуг, формируют прочную основу для успешного развития общества в целом. По мнению Джона Брайантона, вице-президента Совета по финансовой грамотности при Президенте США, «финансовая грамотность в современном, развитом, быстро изменяющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая

грамотность позволяет человеку не зависеть от воли других людей, от экономической системы в целом. Образованный человек сам выбирает те жизненные пути, которые будут для него наиболее привлекательными, одновременно создавая материальную основу для дальнейшего развития общества. То есть, финансовая грамотность позволит человеку стать более самостоятельным в своем выборе, независимым и свободным» [2].

Итак, финансовая грамотность и осведомленность потребителей является предпосылкой для создания эффективных и прозрачных финансовых рынков, особенно в тех странах, которые перешли от централизованного планирования к рыночной экономике и для которых характерны повышенные риски безопасности экономических систем.

Следовательно, указанные обстоятельства подтверждают актуальность темы исследования и широкий интерес к ней не только в научно-экспертных кругах, а также среди широкого круга многих других заинтересованных лиц.

Проблемы повышения уровня финансовой грамотности населения и ее влияние на безопасность современных экономических систем давно находятся в поле зрения зарубежных ученых и руководителей правительств разных стран мира. Так, свои работы указанной проблематике посвятили В. Геец, В. Ильин, В. Кремень, М. Кузнецов, К. Кутер, Е. Лусарди, Т. Люсей, А. Митчелл, М. Овчинников, Л. Стахович, А. Столярова.

Определенные аспекты формирования финансовой грамотности населения, как одного из приоритетов государственной политики на

современном этапе рассматривали Л. Захаркина, Л. Зюман, Т. Кизима, В. Корнивская, А. Кузнецова, Г. Кучерова, И. Ломачинская, Д. Радзишевская, Т. Смывженко и другие. Проблемы внедрения финансового образования в учебных заведениях изучали И. Витенко, А. Губенко, М. Короденко, А. Костюкова и другие.

Но, несмотря на весомые результаты проведенных исследований, следует отметить, что до сих пор нерешенным остается противоречие между ограниченностью финансовых ресурсов и практически неограниченными потребностями членов хозяйств. Это часто провоцирует ситуацию, когда люди, не имея достаточного уровня финансовой грамотности, прибегают к необоснованным (часто — импульсивным) решениям, образуя большие долги перед институтами финансового сектора и нарушая тем самым безопасность экономической системы на всех ее уровнях.

Таким образом, цель статьи состоит в определении перспективных путей повышения уровня финансовой грамотности населения в контексте современных вызовов, с которыми сталкивается безопасность экономических систем.

Вопросами финансовой грамотности и осведомленности населения мировое сообщество занимается уже не одно десятилетие. По всему миру в условиях перманентно возникающих кризисов, провоцируемых потрясениями на финансовых рынках вследствие нерационального поведения непосвященных потребителей финансовых услуг, правительственными органами вводятся меры по повышению финансовой грамотности домохозяйств.

Процесс повышения финансовой грамотности населения, который в разных странах мира начинался в форме отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными денежными средствами и информирование о тех или иных финансовых услугах, постепенно развился до уровня национальных программ и стратегий, а также наднациональных инициатив Европейского Союза, Всемирного банка, ОЭСР и других международных структур.

Так, например, в США впервые со времен независимости создано специальное агентство по защите прав потребителей финансовых услуг. Всемирным банком проведены исследования по оценке финансовой грамотности населения

нескольких стран, которые ранее придерживались принципов централизованной экономики, в частности Российской Федерации, Азербайджана, Болгарии и Словакии. Им продвигается идея о необходимости создания надлежащей институциональной основы для защиты потребителей финансовых услуг. ОЭСР разработаны рекомендации по внедрению лучших практик финансового образования и информированности по вопросам, связанным с кредитованием [3].

В европейских государствах давно функционирует целая система развития финансовой грамотности населения. За государственные средства, в частности национальных банков, осуществляется финансирование обучения финансовой грамотности и издание специализированной литературы. Активное участие в обучении принимают профессиональные деятели финансовых рынков. Организуются и проводятся образовательные семинары, конференции, конкурсы и обучающие уроки очно и в режиме онлайн, реализуется огромное количество образовательных программ [4]. Основой финансовой грамотности населения стала система управления собственными средствами и умение принимать рациональные решения. В странах ЕС 95% населения выступает инвесторами на финансовых рынках, для сравнения в странах постсоветского пространства данная цифра едва достигает отметки 5% при стабильности экономики. То есть развитие финансовой грамотности населения в странах Европы стимулируют государственные меры по совершенствованию финансового образования и активизации системы популяризации финансовых услуг и продуктов.

На сегодняшний день не вызывает сомнения тот факт, что в контексте современных вызовов безопасности экономической системы, подход к повышению финансовой грамотности должен учитывать практические проблемы домохозяйств, основываться на корзине потребительских нужд и бюджете конкретных целевых групп населения и быть ориентированным на запросы граждан.

Итак, основной такого подхода должно быть повышение финансовой грамотности населения путем разработки и поэтапного внедрения целевых программ на основе национальных стандартов.

Стратегические документы по финансовой грамотности должны базироваться на основных принципах, которые заключаются в следующем:

1. Высокий уровень финансовой грамотности — залог осознанного принятия решения об использовании финансовой услуги с учетом присущих ей рисков и осведомленности по защите своих прав.

2. Поощрение потребителей финансовых услуг к повышению собственного уровня финансовой грамотности.

3. Научная обоснованность приоритетных направлений образования и практика применения навыков при разработке программ повышения финансовой грамотности.

4. Повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг является важной составляющей системы защиты прав потребителей.

5. Отсутствие или недостаточность финансовых знаний или навыков пользования услугой устраняется путем корректировки существующих и оперативного внедрения новых инструментов, направлений и подходов.

6. Финансовые учреждения должны быть привлечены к программам по повышению финансовой грамотности.

7. Программы повышения финансовой грамотности должны быть непрерывными и разрабатываться с учетом целевых групп.

Для реализации разработанных программ нужно, прежде всего, сформировать базовые теоретические знания и практические навыки, ориентированные на выработку установок по планированию личных (частных) финансов в течение всей жизни и оказание помощи в решении первоочередных жизненных финансовых проблем.

С учетом вышеизложенного важными задачами в процессе повышения финансовой грамотности населения должны стать:

- разработка организационно-методического обеспечения и использование 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 Национальных стандартов по финансовой грамотности;
- создание целевых программ для конкретных групп населения с учетом лучшего международного опыта.

Из данного перечня 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 индивидуумы имеют разный уровень информированности и степень готовности к самостоятельному осуществлению финансовых действий. Наиболее информированным, согласно международному опыту, является население среднего возраста, которое имеет практический опыт собственного ведения бизнеса, участия в инвестировании, использования банковских продуктов и услуг. Наименее подготовлены дети, молодежь и пенсионеры. Однако степень неготовности этих возрастных категорий обусловлена различными факторами, а потому методические материалы и информационная политика по повышению финансовой грамотности этих возрастных категорий должны быть различными.

С практической точки зрения реализация разработанных программ повышения финансовой грамотности населения может включать в себя:

- проведение тренингов, круглых столов для пользователей финансовых услуг, журналистов и студентов;
- написание книг по финансовой грамотности для детей и глоссария финансовой терминологии, рассчитанного на широкий круг читателей, интересующихся практическими вопросами развития финансовой системы страны;
- показ на телеканалах детских программ о финансовой грамотности, а также программ по финансовому образованию для взрослых;
- проведение интервью с руководителями регуляторов финансового рынка для ознакомления широких слоев населения с их деятельностью.

Таким образом, резюмируя полученные результаты, отметим, что в основу проведенного исследования положена идея о том, что стабильный, устойчивый финансовый сектор должен опираться на образованных потребителей. Государство должно стимулировать диалог со всеми участниками финансового рынка, общественными и коммерческими организациями, учебными заведениями о мерах, которые необходимо осуществить, чтобы выработать навыки, необходимые населению для понимания пред-

лагаемых финансовых продуктов и услуг, и дать гражданам возможность реализовать свои права финансовых потребителей.

Обучение финансовой грамотности и адекватное нормативное обеспечение прав потребителей в совокупности являются ключевыми элементами усиления возможностей потребителей финансовых услуг и как следствие повышения устойчивости финансовой системы и успешного развития экономики в целом. Не вызывает сомнения тот факт, что существуют определенные зоны, в которых переплетаются интересы правительственных органов, финансовых учреждений и потребителей, и это происходит с взаимной выгодой для всех участников процесса.

За последние десять лет отмечено много случаев больших обманов финансово неграмотного населения. Финансовая махинация является вызовом, как для финансового бизнеса, так и для государства. Бизнесу она грозит потерей доверия населения, а государству — масштабным социальным недовольством.

Очевидно, что финансовое образование способно обеспечить финансовую безопасность населения, повысить его благополучие, что будет способствовать стабильности экономики государства и безопасности экономической системы. Экономика страны в целом зависит от каждого семейного бюджета в частности. Таким образом,

власть очень скоро будет вынуждена ставить этот вопрос на рассмотрение. Ведь необходимо четко идентифицировать все аспекты проблемы и определить, кто будет отвечать за это большой пласт общественной жизни.

По мнению автора, в последующие десятилетия потребность в повышении уровня финансовой грамотности будет увеличиваться как в развитых, так и в развивающихся странах. Расширение спектра финансовых продуктов, их усложнение, а также переложение ответственности с власти и финансовых учреждений на плечи индивидуальных инвесторов сделают финансовое образование необходимым для всех потребителей. Уровень финансовой грамотности влияет не только на текущее финансовое планирование и управление финансовыми средствами отдельных граждан и домовладений, а также на их возможность делать долгосрочные сбережения. Граждане, которые неэффективно распоряжаются своими финансовыми обязательствами, становятся незащищенными перед лицом финансовых кризисов. Это угрожает стабильности финансовой системы и ее экономической безопасности, как на национальном, так и на международном уровне, и это нужно понимать — с целью принятия верных решений по общегосударственной основе.

Библиографический список

1. Смолеусова Т.В., Кобук С.П. Финансовая грамотность как условие социальной компетентности и безопасности // Сибирский учитель. 2017. № 1(110). С. 78–80.
2. Пучкина Е.С., Маркосян К.В., Краснов В.Н. Финансовая грамотность как основа управления личными финансами // Экономика и предпринимательство. 2017. № 6(83). С. 1103–1109.
3. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. № 26(746). С. 1563–1582.
4. Мяснищева Е.Р., Насимова В.С. Финансовая грамотность населения как элемент экономической безопасности // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. Т. 2. С. 156–163.
5. Беспамятнова Л.П., Погосян М.А. Финансовая компетентность (грамотность) населения России и пути ее повышения // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 61(49). С. 18–21.
6. Галимова Г.А., Курманова Л.Р. Финансовая грамотность населения и формирование кредитной культуры // Евразийский юридический журнал. — 2017. — № 7(110). С. 299–301.
7. Ромашкин Т.В. Финансовая грамотность как необходимое условие обеспечения национальной безопасности // Инновационные технологии управления и права. — 2017. № 1(17). С. 66–68.
8. Ващенко Т.В., Иванова Я.Я., Сокольников И.В. Финансовая грамотность населения: проблемы оценки и анализа // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 9–3(56). С. 18–21.

Поступила в редакцию 25.05.2018 г.