

НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРАКТИКА ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С.В. Ерёмушкина

*УО «Государственный институт управления и социальных технологий БГУ»,
г. Минск, Республика Беларусь*

Сегодня правительствами различных стран мира (США, Великобритании, Германии, Австралии, Польши, Кореи и многих других) реализуются долгосрочные программы повышения финансовой грамотности. Вопросами финансового образования с 2003 г. занимается Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

В июне 2006 г. Министры финансов Группы 8 (G8) признали важность улучшения финансового образования и уровня финансовой грамотности людей в целях расширения возможностей использования финансовых услуг и принятия эффективных решений в вопросах, связанных с их нынешним и будущим благосостоянием. Текущая работа ОЭСР в рамках Проекта по вопросам финансового образования была одобрена, и признана целесообразной дальнейшая разработка рекомендаций по повышению финансовой грамотности населения на основе аккумулирования наиболее эффективных программ.

В связи с положительной мировой оценкой своей деятельности по финансовому образованию ОЭСР расширила проект повышения финансовой грамотности за счет создания в 2008 г. Международной сети финансового образования (INFE) и Международного узла по финансовому образованию, первой международной информационной службы. В настоящее время насчитывается более 150 институтов из 75 стран, которые являются членами INFE/ОЭСР, что выходит далеко за рамки членства ОЭСР. INFE/ОЭСР располагает широкой программой работы в области финансового образования и информированности, включая расширение сбора данных, проведение исследований и разработки передовой практики в следующих областях:

- 1) международная методология для оценки уровня финансовой грамотности и участия населения в получении финансовых услуг;
- 2) международная методология для оценки эффективности и результативности программ финансового образования;
- 3) программы финансового образования в школах;
- 4) национальные стратегии финансового образования;
- 5) участие в финансовой системе;
- 6) повышение финансовой грамотности целевых групп женщин, иммигрантов, населения с низким уровнем доходов;
- 7) социальный маркетинг и стратегия коммуникаций;
- 8) роль финансовых посредников в финансовом образовании;
- 9) исследования и опросы в области финансового образования и пенсионного обеспечения (например, пенсионные аннуитеты, информированность по вопросам пенсионного обеспечения, образование членов пенсионных схем с установленными взносами и т. д.);
- 10) финансовое образование и кредиты (сбережения);
- 11) поведенческая экономика и финансовое образование.

Экспертами ОЭСР было сформулировано получившее широкое признание комплексное определение финансового образования, охватывающее различные этапы этого процесса формирования навыков, начиная с повышения уровня информированности и расширения знаний и кончая возможностями для изменения поведения: «Финансовое образование – это процесс, в результате которого клиенты (инвесторы) улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций, вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать финансовые риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [3].

Основными причинами роста внимания к финансовому образованию в настоящее время являются:

- а) возрастающая угроза перевода рисков на семьи (домохозяйства), у которых повышается ответственность за принятие жизненно важных финансовых решений для своего будущего благосостояния в связи:
 - с увеличением средней продолжительности жизни;
 - переходом от пенсионных схем с установленными пенсионными выплатами к пенсионным схемам, основанным на установленных взносах;

– повышением индивидуальной ответственности за услуги в сфере кредитов, здравоохранения, пенсий и страхования;

– увеличением доходов домашних хозяйств, вкладываемых в финансовые активы;

б) неопределенность и сложность в работе финансового сектора:

– более сложные продукты и рост поставок финансовых продуктов;

– избыток финансовой информации;

в) низкий уровень финансовой грамотности и возможностей у индивидуумов во всех странах:

– люди переоценивают свои финансовые знания и навыки;

– отсутствует доверие индивидуума к финансовым организациям;

– особенно страдают уязвимые группы населения.

Согласно исследованиям, проведенным ОЭСР, низкий уровень финансовой грамотности – один из факторов, который может привести к различным нежелательным эффектам для домашних хозяйств, включая:

– повышение задолженности потребителей во многих странах (недавний *subprime*-кризис);

– низкий уровень пенсионных накоплений;

– принятие рисков с серьезными последствиями в последующие периоды времени;

– более высокие финансовые расходы у групп населения, которые находятся в невыгодном положении.

Будучи общественным благом, финансовое образование может обеспечить «взаимовыгодную» ситуацию для всех заинтересованных сторон:

– льготы для людей: большая уверенность в принятии финансовых решений и улучшение финансового положения (то есть финансовое включение и улучшенный финансовый доступ, соответствующий пенсионный доход и уменьшенный риск сверхзадолженности). Также приносит пользу развитию и росту малых и средних предприятий;

– выгода для финансовой промышленности и финансовых рынков: более высокий уровень финансовой грамотности увеличивает спрос на финансовые продукты и уменьшает информационные асимметрии. Это также способствует прозрачности рынка, конкурентоспособности и эффективности;

– выгода для регуляторов: финансово грамотные потребители могли бы помочь ослабить контролируемую деятельность и учесть более низкие уровни регулирующего вмешательства;

– льготы для правительств: лучшее финансовое образование может привести к более успешной пенсии и реформе здравоохранения, уменьшает риск будущих давлений расходов на социальные нужды и вообще способствует экономической стабильности и развитию.

В Республике Беларусь недостаточный уровень финансовой грамотности населения приводит к ошибочным действиям, а также формирует неверные взгляды на происходящие в экономике процессы. К примеру, малая информированность в области финансов сужает круг финансовых продуктов, в которые население могло бы инвестировать свои сбережения. Основным способом вложения денежных средств сегодня по-прежнему остаются банковские депозиты. Их доля в структуре средств физических лиц, размещенных в банковском секторе, составляет 98,55 %. При этом такие давно существующие продукты, как банковские облигации или депозитные сертификаты, из-за того, что о них мало знают, распространены гораздо меньше. Еще одним показательным примером недостаточного уровня финансовой грамотности является состояние безналичных платежей. Несмотря на то, что граждане в основном получают заработную плату на банковские пластиковые карточки, большинство расчетов (около 90 %) они предпочитают осуществлять в наличной форме.

Согласно результатам республиканского опроса общественного мнения, который осуществлялся Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси, 14,1 % граждан не используют финансовые услуги, 38,6 % являются пользователями базового уровня (то есть используют 1–2 финансовых продукта). И только менее половины граждан (47,2 %) являются активными пользователями финансовых услуг (то есть используют 3 финансовых продукта и более). Кредитными услугами охвачена только треть населения (33,7 %). Пятая часть населения (19 %) размещает сбережения в финансовые инструменты [1].

Одной из важных проблем, связанных с недостатком знаний и навыков граждан Республики Беларусь в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не имеет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов. Переоценившие уровень собственной финансовой грамотности субъекты принимают необоснованные финансовые решения или становятся жертвами финансовых злоупотреблений и мошеннических схем. За последние годы в Республике Беларусь отмечен ряд случаев обманов финансово неграмотного населения, в том числе в результате деятельности так называемых «финансовых пирамид».

Важно также отметить, что недостаточная финансовая грамотность населения не способствует развитию отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Так, повышение уровня финансовой грамотности может увеличить спрос на продукты и услуги сектора страхования и рынка ценных бумаг.

В связи с вышесказанным вопросы повышения финансовой грамотности населения следует решать на государственном уровне. Во многих странах процесс повышения финансовой грамотности начался в форме отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными финансами, и постепенно развился до национальных программ или стратегий, а также наднациональных инициатив ЕС, Всемирного банка, ОЭСР и других международных организаций. Так, в Российской Федерации в настоящее время принята Государственная программа по повышению уровня финансовой грамотности населения, рассчитанная на пять лет (2011–2015 гг.). В рамках указанной Программы реализуется совместный проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования» Министерства финансов России и Международного банка реконструкции и развития (МБРР). Целями данного проекта являются: повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого на-

селения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, а также повышение эффективности защиты прав граждан как потребителей финансовых услуг [2, 54].

Перечисленные направления деятельности можно рассматривать как каналы распространения финансовой грамотности. Это предопределяет состав институтов, действующих на втором уровне организационно-функциональной иерархии системы финансовой грамотности (проводников финансовой грамотности). Проводники управляют финансированием и исполнением проектов по повышению финансовой грамотности.

Исполнители проектов (третий уровень организационно-функциональной иерархии) отбираются на конкурсной основе. Деятельность исполнителей связана с созданием (оказанием) образовательных, просветительных и пропагандистских продуктов (услуг) по финансовой грамотности, а также разработкой каналов доступа к этим продуктам. В современных условиях основным каналом доступа стал Интернет. Например, университет «Российская экономическая школа» запустил образовательный мультимедийный портал по финансовой грамотности www.fgramota.org, включающий в себя финансовые онлайн-игры, электронные книги, тесты. Традиционными исполнителями являются учебные заведения. В Польше, например, особое внимание уделяется финансированию обучения тех, кто в силу своей профессии должен передать эти знания другим, например, журналистов, ученых, священников, школьных учителей. Также исполнителями проектов часто являются небольшие IT-компании, рекламные, кадровые и тренинговые агентства и т. п.

В международной практике признано, что основными целевыми группами, нуждающимися в финансовом просвещении (нижний уровень иерархии), являются школьники, будущие пенсионеры, пользователи потребительских кредитов и малообеспеченные слои населения. В качестве проводников финансовой грамотности обычно выступают государственные органы (министерства, специальные службы, центральные (национальные) банки) и профессиональные объединения участников финансовых рынков.

Опыт стран СНГ и ближнего зарубежья (Армения, Казахстан, Польша) свидетельствует об особой роли центральных (национальных) банков в системе финансовой грамотности. В ряде стран именно центральный банк становился инициатором разработки программ и проектов повышения финансовой грамотности, организационно и технически их поддерживал, в ряде случаев финансировал запуск проектов, а также являлся активным финансовым пропагандистом. Сегодня имеется немало положительных примеров деятельности центральных банков по повышению финансовой грамотности.

В Республике Беларусь Национальный банк выступил инициатором и координатором работы по повышению финансовой грамотности населения. С октября 2009 г. по май 2010 г. в республике совместно с Программой развития ООН (ПРООН) и Национальным банком реализован пилотный проект «Финансовое образование для малоимущих семей в Беларуси». При содействии Национального банка и Ассоциации белорусских банков интернет-порталом www.infobank.by внедрен проект «Курс финансовой грамотности». Инициативу Национального банка подхватили коммерческие банки Беларуси. В ноябре 2012 года Альфа-Банк начал масштабную информационно-просветительскую кампанию «Наши деньги: финансовая грамотность с Альфа-Банком», направленную на повышение финансовой грамотности населения Беларуси. Кампания представляет серию из 80-ти тематических видеороликов и информационных сюжетов по банковским продуктам, услугам и сервисам. Формат видеосюжетов соответствует схеме принятия решения в жизни: ведущий совершает одну из финансовых сделок – получает кредит, делает вклад, открывает счет, делает денежный перевод, оформляет пластиковую карту и др. При этом ведущий изучает предложения банков, задает вопросы банковскому специалисту и, в итоге, делает осознанный выбор. Трансляция сюжетов прошла на белорусских телеканалах в период с ноября 2012 г. по март 2013 г.

В целях координации действий национального банка, банков, отдельных органов государственного управления, Национальной академии наук Беларуси и других организаций 2 ноября 2012 г. в республике создан межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 утвержден План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы. Основной целью настоящего плана совместных действий является формирование у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг [1]. Для достижения поставленной цели необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

- создание устойчивых институциональных механизмов реализации намеченной программы с участием республиканских органов государственного управления и местных исполнительных и распорядительных органов, финансовых и общественных организаций, учреждений образования, организаций государственного и негосударственного секторов;

- привлечение внимания граждан к мероприятиям программы посредством проведения специализированных опросов, через средства массовой информации, выступления высших должностных лиц государства;

- создание кадрового потенциала в области реализации намеченного плана;

- разработка, тестирование и распространение обучающих программ и инструментов повышения финансовой грамотности с использованием институтов и каналов как формального, так и неформального обучения школьников, студентов и взрослых, а также широкого спектра информационных материалов по защите прав потребителей финансовых продуктов и услуг;

- создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг, проведение масштабной информационной кампании и т. п.

Комплексность проблем финансовой грамотности населения и необходимость охвата самого широкого круга граждан обуславливают необходимость участия в реализации принятого плана совместных действий многих государ-

ственных органов: Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства образования, Министерства труда и социальной защиты, Министерства по налогам и сборам, Министерства торговли, Министерства информации, а также Национальной академии наук Беларуси и других.

Мероприятия разработанного плана совместных действий содержат меры, направленные на создание системы обучения преподавателей, а также на повышение квалификации тех, кто будет вести программы обучения, – сотрудников банков, страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, социальных работников и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами. Обязательным условием эффективности мероприятий программы является использование обратной связи с помощью регулярных социологических опросов (через СМИ, интернет-сайты, социальные службы). Выработан ряд схем и комплекс конкретных мероприятий, которые в скором времени должны вступить в действие:

- 1) ежегодное проведение дня финансовой грамотности в школах, колледжах и вузах. Программа дня финансовой грамотности будет включать в себя лекции, уроки, мастер-классы, деловые игры;
- 2) включение СМИ в повышение экономической грамотности населения. Здесь будет и организация конкурсов на самую лучшую экономическую статью среди журналистов, и формирование позитивного восприятия банковской системы, и использование такого мощного инструмента, как Интернет;
- 3) организация мастер-классов по повышению грамотности в крупных торговых центрах;
- 4) использование молодежных организаций в качестве проводника знаний между опытными банковскими сотрудниками и молодежью. С помощью того же БРСМ можно будет безболезненно привить детям и подросткам усвоение таких базовых понятий, как «вклад», «процент от вклада», «депозитные ячейки» и прочее;
- 5) разработка совместно со «Школой моих финансов» юридического факультета БГУ и издание специальных брошюр по управлению финансами для молодых семей. Эти брошюры будут вручаться молодежи прямо в загсе;
- 6) организация справочно-информационной службы – «горячей линии» по повышению финансовой грамотности, для консультирования начинающих бизнесменов и потребителей;
- 7) введение в программы дошкольного и школьного обучения курса по финансовому образованию и безопасности.

Основным результатом реализации принятой программы ожидается рост конкретных показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения и степени вовлеченности в инвестиционные процессы на финансовом рынке. Это могут быть индикаторы стабильного роста: сбережений населения; объема розничных банковских услуг; объема страховых услуг для физических лиц; инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг; доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению. К ожидаемым нематериальным изменениям, характеризующим положительную динамику уровня финансовой грамотности населения, относятся: развитие у граждан навыков финансового планирования и формирования резервов на случай непредвиденных обстоятельств; формирование у граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям; разрушение патерналистского стереотипа поведения (сокращение завышенных ожиданий государственной финансовой поддержки); повышение доверия потребителей финансовых продуктов и услуг к финансовому сектору.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.government.by/>. – Дата доступа: 10.04.2013.
2. Алымов, Ю. Финансовая грамотность как управленческая система / Ю. Алымов, С. Кисель // Банковский вестник. – 2012. – № 10. – С. 53–59.
3. International Gateway for Financial Education [Электронный ресурс] – Paris. – OECD, 2009. – Режим доступа: <http://www.financial-education.org/dataoecd/8/28/44409678.pdf>. – Дата доступа: 11.04.2013.