DOI: 10.17117/no.2015.02.026

Поступила (Received): 19.04.2015

<http://ucom.ru/doc/no.2015.02.026.pdf>

academy@fa.ru

Черникова Л.И., Евстеева С.А., Щербаков С.С. Финансовая грамотность населения: итоги и перспективы

Chernikova L.I., Evstifeeva S.A., Shcherbakov S.S.
Financial literacy: results and prospects

В статье рассмотрены вопросы, связанные с текущим уровнем финансовой грамотности населения, а так же проблемами его повышения. Использован материал результатов 1-й волны Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам – «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений», проведенного Исследовательским центром ЗАО «Демоскоп». Предложен комплексный подход, который предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т.е. не только повышение грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке, или на других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и повышение финансовой грамотности населения по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков. Доказано, что необходимость повышения осведомленности граждан о финансовых продуктах и услугах признается важной задачей не только в России с ее сравнительно недавно созданными рыночными институтами, но и в лидирующих по экономическому развитию государствах

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, государственные программы, компетентность

Черникова Людмила Ивановна

Доктор экономических наук, профессор
Финансовый университет при правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

Евстеева Светлана Алексеевна

Финансовый университет при правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

The article discusses issues related to the current level of financial literacy, a problem as its increase. Use the material results of the 1st All-Russian wave household survey on consumer finances – "The study of financial behavior and habits of the population to accumulate savings", conducted by the Research Center of CJSC "Demoscope". A comprehensive approach that involves improving financial literacy in the broader sense, ie, not only increase the literacy rate in relation to the issues of interaction with banks, investing in the stock market, or in other individual sectors of the financial market, but also increase the financial literacy of the population on the whole range of issues related to various aspects of the functioning of financial markets. It is proved that the need to increase public awareness of financial products and services deemed important task not only in Russia, with its relatively newly established market institutions, but also in leading economic development of the state

Key words: financial literacy, state programs, competence

Chernikova Lyudmila Ivanovna

Doctor of Economic Sciences, Professor
Financial university under the government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

Evstifeeva Svetlana Alekseevna

Financial university under the government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

Щербаков Сергей Сергеевич

Финансовый университет при правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

Shcherbakov Sergey Sergeevich

Financial university under the government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

В последние десятилетия особое значение для руководства многих стран мира приобретает проблема низкого уровня финансовой грамотности населения. Усугубляющаяся кризисная ситуация в мировой экономике приводит к необходимости совершенствовать знания населения о работе финансовой системы. Не вызывает сомнений тот факт, что современное разнообразие всевозможных финансовых услуг призвано улучшить условия жизни и досуга человека. К примеру, застраховав свою жизнь можно возместить убытки от потери здоровья, а благодаря негосударственным пенсионным фондам происходит накопление дополнительных денежных средств на будущую пенсию. Тем не менее, далеко не все потребители в состоянии эффективно реализовывать эти возможности, так как не имеют для этого необходимых знаний и умений. В высокоразвитых странах, где был проведен ряд реформ с переходом на накопительную систему пенсионного обеспечения, столкнулись с тем, что потребители не склонны аккумулировать сбережения ради достойной пенсии, а также часто попадают в долговую яму из-за неспособности обслуживать многочисленные кредиты.

В наше время рынок финансовых услуг демонстрирует интенсивный рост, происходит постоянное пополнение новыми продуктами и предложениями, увеличивается разнообразие услуг. Финансово-кредитное обслуживание давно перестало быть исключительным правом сугубо банковских и страховых организаций, широкую популярность приобретают продукты, такие как денежные переводы, банковские вклады, сберегательные счета и кредитные карты. Однако население оказалось недостаточно осведомленным в финансовых вопросах. Из-за распространенной финансовой безграмотности страдает благополучие и состоятельность потребителей, что является серьезным негативным фактором, сдерживающим рост финансовых рынков. Массовая неподготовленность клиентов, совершающих неэффективные сделки, делает функционирование финансовых рынков неадекватным и слабо прогнозируемым. Несведущие вкладчики легко поддаются паническим настроениям, некоторые заемщики прекращают выполнение своих долговых обязательств, малограмотные клиенты не способны принимать взвешенные и рациональные решения, на рынке происходят спекуляции и нечестные методы ведения конкурентной борьбы.

С целью повышения грамотности населения в финансово-экономической сфере во многих странах были разработаны и внедрены государственные образовательные программы. На сегодняшний день подобные проекты запущены в таких государствах как США, Германия, Великобритания и т.д.

Правительство Российской Федерации в 2011 г. начало реализацию пятилетней национальной программы по развитию финансового образования и совершенствованию системы защиты прав потребителей, на которую было выделено 113 млн долларов США. С точки зрения масштаба, инновационности и сложности это уникальная в мировой практике программа по повышению финансовой грамотности. Проект реализуется совместно с Всемирным банком и

направлен на укрепление и расширение имеющихся инициатив в области финансового образования в России путем их координации и гармонизации.

Не стоит забывать об осторожности и продуманности в процессе финансово-экономического просвещения общественности, так как бездумное вливание информационного потока приведет скорее к росту чрезмерной самоуверенности и самонадеянности потребителей, чем к реальному повышению их финансовой компетентности.

Для целенаправленного усовершенствования образа мышления и действий населения в финансовом сегменте иногда эффективнее направлять усилия непосредственно на реформы финансово-кредитной системы, чем на массовое обучение. К примеру, для обеспечения пенсионерам достаточной для полноценной жизни суммы денежных пособий будет продуктивнее увеличить налоговые сборы и отчисления в пенсионный фонд, нежели проводить агитационную кампанию по самостоятельному добровольному внесению средств в ПФ.

Стоит помнить, что каждый отдельный человек несет ответственность за себя и свои решения сам, в том числе при проведении финансовых операций. Поэтому система обучения финансовой грамотности должна разрабатываться и функционировать без применения навязчивого внушения потребителям тех или иных поведенческих стереотипов. Люди должны уметь анализировать информацию, а не слепо доверять чужим указаниям, ведь за каждое ошибочное решение, навязанное со стороны, им придется расплачиваться из собственного кошелька.

Совершенно очевидно, что для домохозяйств складывается опасная ситуация, которая заключается в формировании, своего рода, «финансовой ловушки». В рекламе люди много слышат о кредитах, ипотеке, депозитах, акциях и других финансовых инструментах. Люди видят, что потребительскими кредитами, ипотекой легко пользуются соседи, знакомые, «жизнь в кредит» превращается в «обычную практику». Все это создает «ощущение компетенции», снижает психологический порог входа на финансовый рынок для миллионов домохозяйств, создает видимую легкость принятия решений и условие для массовых финансовых ошибок. При таком положении дел риски домохозяйств, накапливаясь, могут привести и к снижению экономической безопасности государства [1].

Вызывает недоверие тот факт, что целевым ориентиром кампании по финансовому просвещению является убеждение общественности следовать «правильному» образу поведения, навязывая его любыми доступными способами. Нет необходимости формировать для этого специализированные учреждения и расходовать ресурсы государства, ведь с этим и так прекрасно справляются различные финансовые организации, заманивающие новых клиентов при помощи маркетинговых технологий и рекламы. Системы обучения финансовой грамотности должны ориентироваться на развитие самостоятельности и рассудительности потребителей, а не на внушение им «правильного» поведения и слепого следования навязчивым рекомендациям. Людям следует учиться понимать и правильно оценивать степень риска, знать и защищать свои потребительские

права, различать, где информативные сведения, а где просто рекламный ход. Социальный маркетинг не позволяет привить подобные качества и умения. Предоставляя новые готовые продукты и предложения, не стоит продвигать их как «правильные» решения, было бы гораздо лучше предостерегать покупателей о вреде тех или иных действий.

В мировой практике, как правило, разделяют понятия финансовой грамотности и компетентности, под грамотностью имеют в виду уровень знаний и степень осведомленности, а под компетентностью подразумевают умение фактически использовать полученные знания в деле. Вопросами оценки финансовой грамотности занимается международное объединение ОЭСР, в то время как Всемирным банком используется методика определения компетентности с целью создания единой системы, позволяющей изучать уровень финансовой подготовленности населения разных стран.

Нельзя точно сказать, какой подход работает эффективнее. Разделение понятия финансовой подготовленности на грамотность и компетентность кажется вполне справедливым и обоснованным. Действительно, обладая определенными знаниями, но не имея навыков их практического применения, добиться реального успеха невозможно. Допустим, что потенциальному клиенту банка известно о существовании механизма страхования вкладов и основных принципах его работы, но он не в состоянии разобраться, какие конкретно банковские учреждения включены в систему ССВ, и как можно на деле защитить свои сбережения, тогда смысла в таких сугубо теоретических знаниях мало.

Все же поведение субъектов финансовых взаимоотношений зависит не только от степени их осведомленности, но и от множества других разноплановых факторов. В частности, причиной отсутствия у людей сбережений на банковских счетах может выступать нехватка средств из-за невысоких доходов, а может неудовлетворенность в существующих условиях по депозитам или неуверенность в надежности банковской системы в целом. Еще один распространенный пример расхождения между знанием и делом – поведение граждан в отношении пенсионной политики. Известно, что россияне в большинстве своем не склонны следовать определенным стратегиям ради обеспечения себе финансового благополучия в старости. Но на основании лишь этого факта нельзя дать точную характеристику их компетентности, нужно обращать внимание на мотивы такого поведения, которые зачастую лежат вовсе не в финансовой неграмотности, а в нежелании рисковать в условиях экономической нестабильности.

Таким образом, только с учетом всех нюансов, изучая как практическую подкованность, так и информационную осведомленность, можно провести объективное мониторинговое исследование финансовой грамотности потребителей.

В сегменте депозитного обслуживания важно проверить уровень знаний об устройстве и функционировании систем страхования сбережений. Также следует изучить ситуацию по ряду вопросов, среди которых:

- читают ли клиенты условия договоров, прежде чем приобретать те или иные услуги;

- понимают ли суть положений контракта и специфическую терминологию;
- сравнивают ли выгодность и качество аналогичных предложений среди конкурентов;
- ведут ли учет личных средств, доходов и расходов;
- умеют ли отстаивать свои права и интересы на случай конфликта с финансовой компанией;
- учитывают ли риски при инвестировании и реальную доходность своих вложений.

С учетом всех изложенных требований среди граждан России регулярно проводится мониторинг финансовой грамотности, который показывает, что население России не имеет привычки «строить планы на будущее». По этой причине одна треть взрослого населения России не планирует личные расходы на регулярной основе; те, кто все же планирует расходы, делают это лишь на ближайшее будущее (от одного до шести месяцев). Только 9 % людей планируют расходы более чем на полгода вперед. Более половины потребителей финансовых услуг не знакомы со своими законными правами. Более 60 % домохозяйств не знают об обязательстве кредитора по разглашению действующей годовой процентной ставки по кредиту.

Кроме того, около 30 % россиян систематически выходят за рамки своего ежемесячного дохода. Для групп с низким доходом этот показатель еще выше (40 %). Такие неблагополучные группы населения также чаще берут деньги в долг, чтобы покрыть свои расходы. Только 23,8 % потребителей финансовых услуг сравнивают несколько вариантов перед тем, как взять кредит. Большинство граждан по-прежнему имеют нереалистично высокие ожидания в отношении государственной поддержки их личного благосостояния. Например, почти 40 % участников опроса верят, что правительство компенсирует им убытки, понесенные ими в связи с их личными финансовыми инвестициями. Такие ожидания не способствуют долгосрочному планированию со стороны отдельных граждан и домохозяйств.

Потребители финансовых услуг в России мало доверяют финансовому сектору. 9 % потребителей, не откладывающих средства, указывают в качестве главной причины такого поведения «отсутствие доверия к финансовым учреждениям». Многие потребители финансовых услуг в России также не верят, что проблемы с финансовыми учреждениями можно легко и справедливо разрешить. Только 19 % потребителей финансовых услуг испытывают уверенность в справедливом разрешении возможных споров с финансовыми учреждениями. Кроме того, потребители пассивны в вопросе отстаивания своих законных прав. 8 % потребителей признались, что за последние пять лет у них были случаи пользования услугами (как правило, потребительским кредитом), которые не отвечали их потребностям. Они пришли к выводу, что поставщик услуг их обманул. Тем не менее, более 60 % неудовлетворенных потребителей не предприняли никаких действий. Лишь 4 % респондентов обратились с жалобой в финансовое учреждение и 3 % – сообщили об этом соответствующей инстанции.

По данным последних опросов доля уверенных в своих знаниях и навыках людей возросла до 20% по сравнению с прошлыми периодами. Количество тех, кто дал удовлетворительную оценку уровню своей финансовой подкованности, также возросло и теперь составляет 46%. Соответственно, убавилось число финансово неподготовленных участников рынка – до 34% [2].

Данные по столице несколько отличаются от среднестатистических. На достаточном уровне свои знания оценивают 70% респондентов, а на высоком – каждый пятый. Лишь десятая часть москвичей признались в неимении достаточных знаний и навыков по финансовым вопросам. Участники опроса старше 45 лет чаще называли себя некомпетентными и неграмотными, в то время как респонденты из возрастного диапазона 34-45 лет в целом показали себя наиболее финансово подкованными.

Однако столь значительное повышение самооценки и уверенности граждан, к сожалению, не отразилось на фактическом уровне финансовой дисциплинированности. Более того, реальное положение дел по данному показателю лишь ухудшилось. Из опрошенных семей лишь 20% ведут постоянный подсчет финансовых доходов и расходов, причем 13% семейств сознались, что при подсчете баланса не всегда в полной мере учитывают всевозможные затраты. Для сравнения, пару лет назад финансовый учет велся в 31% домов, а в 2008 году этот показатель составлял 42%. С другой стороны, заметно возрос процент домохозяйств с неорганизованным бюджетом, где поступления и расходы не отслеживаются абсолютно – их доля составляет 22%.

Согласно результатам, наибольшая доля семей, ответственно относящихся к контролю своего бюджета, проживает в Москве и Санкт-Петербурге, а также в малых городах. Отмечено, что у людей с высоким уровнем образования в большей степени наблюдается склонность к ведению финансового учета. Сравнительный анализ предложений от разных компаний всегда проводят 39% российских граждан, а никогда не занимаются сравнением 13%. Остальные делают это не всегда либо изредка.

Решение задачи повышения финансовой грамотности затрудняется низкой заинтересованностью населения. Возможный выход из положения – разделение программы обучения на 2 или больше этапов. На первом этапе будет происходить формирование интереса к финансовой тематике и создание мотивационных стимулов к совершенствованию своих навыков в этой области, а затем на втором этапе начнется непосредственное получение необходимых знаний и умений. Особой привлекательностью для российских граждан пользуется тема защиты потребительских интересов и прав. Делая акцент на данном вопросе можно обеспечить высокой интерес общественности к финансовому просвещению.

Список используемых источников:

1. Черникова Л.И., Егорова Е.Н., Заернюк В.М., Фаизова Г.Р. Институциональная оценка рынка банковских услуг: монография. М.: Издательство РГУТиС, 2012. 206 с.
2. Зеленцова А.В. Российская Федерация: на пути к Национальной стратегии. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». URL: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>

References:

1. Chernikova L.I., Egorova E.N., Zaernyuk V.M., Faizova G.R. *Institutional assessment of the banking market: the monograph*. М.: Publishing House RSUTS, 2012. 206 p.
2. Zelentsova A.V. *Russian Federation: Toward a National Strategy. The project "Promotion of the level of financial literacy and financial education in the Russian Federation"*.
URL: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>

© 2015, Черникова Л.И., Евстеева С.А.,
Щербakov С.С.
*Финансовая грамотность населения: итоги и
перспективы*

© 2015, Chernikova L.I., Evstifeeva S.A.,
Shcherbakov S.S.
Financial literacy: results and prospects