

Нургазина А.М.
**Ключевые вопросы
повышения финансовой
грамотности**

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения является проблемой, которая существует как в развитых, так и развивающихся странах. Внимание к вопросам повышения финансовой грамотности в мире стало уделяться с середины 1990-х годов в форме краткосрочных региональных программ отдельных стран. С конца 1990-х и в начале 2000-х годов в рамках бурного развития мировой экономики и финансовой системы, экономик развитых и развивающихся стран, а также серьезных потрясений, вызванных сериями финансовых кризисов, политика по искоренению финансовой безграмотности стала воплощаться во многих странах в среднесрочные государственные программы, позволяющие охватить все население. Вопросы финансовой грамотности имеют большое значение для нашей страны. Реализация указанных вопросов относится к компетенции центрального банка. В Казахстане были разработаны и реализованы государственные программы, одними из основных задач которых стало повышение уровня финансовой культуры и грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, потребители, инвесторы, финансовые знания.

Nurgazina A.M.
**Key aspects
of financial literacy**

Financial literacy has become one of the most important priorities for the social and financial development of many countries. This item attracted high attention of global society from mid 1990-s providing implementation of the short-term regional programs in some countries. Steady growth of the world's economy and financial system as well as economies of developed and emerging markets had been averted by global threats and financial crises leading to a necessity to improve financial culture and illiteracy among the population in the beginning of 2000-s. As a result many countries developed mid-term policy to create a certain system of the basic financial education. The same concept in fact was used in Kazakhstan. Financial literacy has become one of the most important items in creation of sustainable financial system. State programs aimed to provide tools for the increase of the level of financial literacy for the citizens. Central bank is a body that is responsible for the financial literacy and financial services' consumers rights protection.

Key words: financial literacy, financial services, consumers, investors, financial knowledge.

Нұрғазина Ә.М.
**Қаржы сауаттылығын
көтерудің
өзекті мәселелері**

Халықтың қаржы сауаттылығы деңгейін көтерудің қажеттілігі дамыған елдерге ғана емес дамушы елдерде де шешуін таппай келе жатқан мәселелердің бірі. Қаржы сауаттылығын көтеру мәселесіне дүниежүзі 1990 жылдан бастап кейбір елдерде аймақтың қысқа мерзімдік бағдарламалар түрінде де қолға алына бастады. 1990 жылдардың соңымен 2000 жылдардың басынан бастап дамыған елдермен дамушы елдердің экономикасында әлемдік экономика мен қаржы жүйесінің қарқынды дамуы аясында, сол сияқты айтулы өзгерістермен бірінен соң бірі болып жатқан қаржылық дағдарыстар, сондай-ақ қаржылық сауатсыздықты жою саясаты барлық елдерде күллі халықты толық қамтитын орта мерзімді мемлекеттік бағдарламалар арқылы жүзеге асуда. Қаржылық сауаттылық мәселесі біздің еліміз үшін де үлкен маңызға ие. Аталған мәселерді іске асыру орталық банктің міндеті болып табылады. Қазақстанда қаржылық мәдениет деңгейін көтерумен халықтың сауаттылығын арттыруға бағытталған мемлекеттік бағдарламалардың жасалуы мен жүзеге асырылуы басты міндеттердің бірі болып отыр.

Түйін сөздер: қаржы сауаттылығы, қаржы қызметтер, инвесторлар, тұтынушылықтар, қаржы білім.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения является проблемой, которая существует как в развитых, так и развивающихся странах. Внимание к вопросам повышения финансовой грамотности в мире стало уделяться с середины 1990-х годов в форме краткосрочных региональных программ отдельных стран. С конца 1990-х и в начале 2000-х годов в рамках бурного развития мировой экономики и финансовой системы, экономик развитых и развивающихся стран, а также серьезных потрясений, вызванных сериями финансовых кризисов, политика по искоренению финансовой безграмотности стала воплощаться во многих странах в среднесрочные государственные программы, позволяющие охватить все население.

Всех нас окружает сфера многочисленных финансовых услуг. Финансовые организации – банки, инвестиционные фонды, страховые и брокерские компании – значительно преуспевают в развитии рынка финансовых продуктов и вспомогательных услуг. Порой даже очень осведомленному гражданину сложно защититься от маркетинговых и рекламных ходов, а также адекватно провести анализ ситуации. Затруднительным для многих является поиск необходимой и достоверной информации.

В этой связи выработка механизма повышения финансовой грамотности становится социально необходимым мероприятием в масштабе каждой страны. Передовой опыт в данном направлении принадлежит Всемирному банку, США, Великобритании, Нидерландам, Бельгии, которые выработали комплекс национальных мер. Политика этих государств направлена на сотрудничество с частным и, в первую очередь, финансовым сектором для повышения финансовой грамотности населения. Под финансовой грамотностью эксперты понимают знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий.

Международный опыт

В Великобритании основными организациями, осуществляющими реализацию проектов по финансовой грамотности, являются орган по финансовому регулированию и надзору, различные министерства (Министерство образования,

Министерство труда и пенсионного обеспечения), благотворительные организации. В стране проводятся мероприятия, направленные на подготовку преподавателей, молодых семей, организацию региональных форумов для населения, обучению на рабочих местах, развитие общих финансовых консультаций, формирование онлайн каналов связи с потребителями.

Интересен опыт Федеральной резервной системы США в начале 2000-х годов. Двенадцать федеральных резервных банков были вовлечены в реализацию различных программ, основывающихся на партнерстве с частным сектором для разработки методик обучения, руководств, публикаций для потребителей услуг, проведения различных тренингов. Особое значение уделялось обучению молодежи, основам формирования личных финансов, бюджета, сбережений. Федеральные банки совместно с American Bankers Association Education Foundation финансировали программы, направленные на повышение осведомленности населения о рынке финансовых услуг и финансовому менеджменту. Американская обучающая программа Money 2000 по менеджменту сбережений и затрат хозяйств, финансируемая Департаментом сельского хозяйства США, позволила многим участникам за один год сократить свой кредитный баланс и повысить отдачу от сбережений. Успех Money 2000 стал толчком для разработки программы Money 2020.

Кроме того, в США субъекты бизнеса обеспечивают изучение основ финансового образования для своих сотрудников в форме краткосрочных тренинговых курсов. Большая роль в финансовом образовании для населения отведена благотворительным фондам, ассоциациям. Например, Neighborhood Housing Services были проведены тренинги по финансовой грамотности среди домохозяйств, чтобы население могло правильно оценить свою кредитоспособность и управлять своим долгом. Данная программа в охватила более 70 тыс. человек.

По данным представителей Всемирного банка одной из антикризисных рекомендаций Президентского совета США по финансовой грамотности было обязательное введение на уровне федерального законодательства во все школы Америки предмета по финансовому просвещению.

В США принята стратегия в области финансовой грамотности, в которой участвуют различные организации, включая Федеральную резервную систему США, Всемирный банк, Ведомство

по финансовому образованию Федерального казначейства США и другие. В стратегии закреплены функции и обязанности государственных ведомств США в сфере финансовой грамотности, принципы координации с финансовым сектором, образовательными учреждениями и фондами, вопросы защиты потребителей финансовых услуг, программы финансового образования.

В Польше главным инвестором повышения финансовой грамотности выступает Ценальный банк Польши. В национальном банке Польши существует специальный департамент, в котором есть отдел экономического образования. Центральный банк Польши контролирует отсутствие рекламной и маркетинговой составляющей в программах, финансируемых коммерческими финансовыми организациями. Банком Польши финансировалось, в частности, обучение журналистов, учителей, создание сериалов на финансовые темы для людей пенсионного возраста, обучение школьных учителей, которые потом обязаны провести соответствующее обучение в своей школе, создание обучающих методик, проведение дня сбережений, проводимый по инициативе Итальянских банков в последний день октября. Банк Польши отбирал предлагаемые любыми организациями программы повышения финансовой грамотности и сертифицировал их.

В 2009 году в России проводилась реализация Концепции национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, в рамках которой был разработан комплекс мероприятий. Одними из главных стали: семинар по вопросам финансовой грамотности в представительстве Всемирного банка в г. Москва и конференция «Повышение финансовой грамотности молодежи как стимул развития экономики России». Уже сейчас ведущими российскими учреждениями разработаны информационно-образовательные материалы, активно используются онлайн-ресурсы для информирования населения, разработаны региональные программы по обучению населения. Действует Национальный Фонд содействия финансовой грамотности.

Всемирный банк активно участвует в развитии финансовой грамотности, содействуя в проведении международных конференций, форумов для представителей разных государств с целью изучения международного опыта и его внедрения в национальные программы в США, России и других странах.

Практика повышения финансовой грамотности населения в Казахстане

В 2007 году в Казахстане была принята Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007-2011 гг. (Программа). При разработке учитывался передовой международный опыт. Целью Программы стало улучшение благосостояния населения через повышение финансовой грамотности. Администратором программы выступает Агентство по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы (АРД РФЦА упразднено, отдельные функции переданы центральному банку). В реализации Программы приняли участие как государственный, так и негосударственный сектор. В соответствии с направлениями деятельности проводилась большая совместная работа АРД РФЦА, Министерства образования, Министерства финансов, местных исполнительных органов в лице акиматов, государственных компаний, финансовых организаций – пенсионных фондов, банков, брокерских и страховых компаний.

Одним из крупных проектов, реализованных в рамках Программы, явилась система бесплатных консультационно-образовательных услуг Информационно-образовательных центров РФЦА (ИОЦ РФЦА), которые функционировали в 17 городах Казахстана. За двухлетний период работы ИОЦ РФЦА было охвачено около 300 тыс. человек. В рамках работы центров была выявлена потребность населения в получении квалифицированных консультаций по вопросам использования финансовых услуг, а также управлению финансовыми рисками.

Кроме того, другим важным направлением по повышению финансовой грамотности стало проведение информационно-образовательной работы в рамках Программы «Народное IPO», включая мероприятия роадшоу компаний-участниц данной Программы – АО «КазТрансОйл» и АО «КЕГОС». Перед непосредственной продажей акций гражданам Казахстана была запущена разъяснительная кампания по вопросам участия населения на рынке ценных бумаг, а также вопросам оценки и анализа рисков, связанных с инвестициями в акции.

В настоящее время при Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК) функционирует Управление по защите прав потребителей финансовых услуг, к основным задачам которого относятся обеспечение надлежащего уровня

защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности.

Согласно данным НБРК реализация данных задач осуществляется посредством:

- рассмотрения обращений физических и юридических лиц и предоставления правовой помощи;
- контроля и проверки деятельности финансовых организаций по соблюдению установленных требований законодательства при оказании финансовых услуг;
- выявления нарушений прав потребителей финансовых услуг и применения к финансовым организациям ограниченных мер воздействия и санкций;
- осуществления мероприятий по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;
- совершенствования законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг.

По итогам 2014 года НБРК было рассмотрено более 6 тыс. обращений физических и юридических лиц, касающихся деятельности финансовых организаций. При этом большая доля обращений приходилась на банковский сектор – более 80%, что свидетельствует о существенных проблемах по вопросам предоставления банковских услуг населению.

Основные направления повышения финансовой грамотности

Изучая опыт разных стран, можно определить следующие основные принципы и направления мероприятий для повышения финансовой грамотности.

Во-первых, реализация программ осуществляется государственными организациями в лице органов, министерств и ведомств, отвечающих за развитие финансовой системы, системы образования, рынка труда, а также местными исполнительными органами в региональном разрезе. Хотя государственный сектор привлекает к сотрудничеству частный и неправительственный сектор, в первую очередь, субъектов рынка финансовых услуг, ассоциации, НПО, корпорации, основная доля проектов финансируется государством.

Во-вторых, средствами информирования, как правило, выступают СМИ национального и регионального значения, онлайн-ресурсы.

В-третьих, в рамках программ разрабатываются и выпускаются брошюры, информационные материалы, функционируют специализированные сайты.

В-четвертых, с целью охвата широких слоев населения функционируют консультационные центры, проводятся семинары и тренинги для населения, сотрудников учреждений, организаций, компаний, внедряются предметы по финансовой грамотности для школьников и студентов.

Основными проблемными вопросами при реализации различных программ и стратегий становятся:

– вопросы финансирования, которые правительства и государства разных стран стремятся решать с привлечением частного партнерства. Одним из направлений, например, в России стал Национальный Фонд содействия финансовой грамотности;

– низкая заинтересованность со стороны населения. В этом вопросе интересен опыт компаний США, руководители которых организуют для сотрудников специализированные тренинги на предприятиях.

Портрет финансово грамотного человека

В основе вопросов финансовой грамотности лежит гипотеза о формировании эталона финансового грамотного человека. Для разработки критериев финансового грамотного человека был изучен международный опыт исследований и проектов, направленных на повышение финансовой грамотности населения разных стран мира, в т.ч.:

1. Всемирного банка www.worldbank.org
2. Организации объединенных наций www.un.org
3. Всемирной программы финансового образования www.globalfinancialeducation.org
4. Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) России и др.

Деятельность и опыт большинства организаций по исследуемому направлению акцентируется на снижение уровня бедности и повышения уровня жизни населения разных стран.

Основываясь на информации и исследованиях вышеуказанных международных организаций, в частности Всемирной программы финансового образования, для выявления критериев оценки финансово грамотного человека с учетом разнородности населения рассматриваются следующие понятия:

1. Финансовая грамотность – представляет собой совокупность знаний и навыков, отношений и поведения человека, способного принимать эффективные решения и осуществлять правильное использование и управление денежными средствами на уровне собственного и/или

семейного бюджета. Человек может не обладать специализированным финансовым образованием.

2. Финансовый потенциал / финансовые способности – наличие необходимых навыков финансовой грамотности и/или финансового образования, которые определяют применение рациональных и эффективных финансовых решений, грамотное использование разнообразных финансовых услуг и инструментов с целью повышения благосостояния.

3. Финансовое образование – представляет собой совокупность знаний, навыков, отношения и поведения человека, способного принимать эффективные решения и осуществлять правильное использование и управление денежными средствами. В данном направлении практикуются навыки эффективного менеджмента финансами на уровне организаций, учреждений и пр. с использованием различных финансовых принципов и инструментов.

Анализируя вышеприведенные понятия, вопросы финансовой грамотности необходимы для всех групп населения в возрасте от 15 лет и старше, в т.ч. согласно мировой практики в данные вопросы включаются такие направления, как:

- основы эффективного управления семейным бюджетом (превышение доходов над расходами);
- формирование семейной финансовой «подушки безопасности» и накопление сбережений;
- знания об особенностях использования широко распространенных финансовых инструментов и услуг, в зависимости от уровня развития страны – это могут быть банковский платеж, банковская карточка, кредитование, пенсия, в более развитых странах депозиты, инструменты рынка ценных бумаг, страхования и др.

Формирование таких знаний и навыков у человека позволит отнести его к категории финансово грамотного человека (далее – Финансово-грамотный потребитель). При этом наличие специализированного финансового образования может быть предпосылкой для финансовой грамотности. Факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности, отражены на рисунке 1.

Таким образом, от категории обывалого потребителя финансовых услуг следует стремиться к наиболее высокому уровню. В этом отношении подразумевается человек, обладающий финансовым потенциалом либо финансовыми способностями, которые позволяют помимо стандартного использования существующих

знаний принимать обдуманые инвестиционные решения с учетом существующих рисков с целью повышения собственного благосостояния. Портрет данного человека предполагает наличие более глубоких знаний по особенностям исполь-

зования тех или иных инструментов финансового рынка, включая рынок ценных бумаг, валютный рынок, добровольное страхование и пр. Такого человека можно смело отнести к классу «инвесторов».



Рисунок 1 – Категории потребителя финансовых услуг
Составлено на основе представленного материала

Вопросы повышения финансовой грамотности становятся социальной необходимостью для каждой страны. Разработка комплекса разъяснительных и образовательных мероприятий будут однозначно иметь положительный эффект как для

всей экономики, так и для бюджета любой семьи и каждого гражданина. Необходимо выразить мнение, что такие мероприятия не должны носить краткосрочный или среднесрочный характер. Они должны быть частью повседневной жизни.

Литература

- 1 www.nationalbank.kz
- 2 www.worldbank.org
- 3 www.un.org
- 4 www.globalfinancialeducation.org

References

- 1 www.nationalbank.kz
- 2 www.worldbank.org
- 3 www.un.org
- 4 www.globalfinancialeducation.org