

ПРОБЛЕМЫ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ВОПРОСОВ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В ИСТОРИИ РОССИИ

Андреева А.В.
Финансовый Университет
при Правительстве РФ,
г. Москва
Научный руководитель
к.э.н., доц. Афанасьева О.Н.

Для нашей страны проблема финансового просвещения населения не нова. Она остро стоит перед обществом последние 10-15 лет, в течение которых огромное количество людей оказалось втянуто в различного рода финансовые аферы, поэтому вопросы, касающиеся финансового просвещения населения, на сегодняшний день очень актуальны.

Что же есть финансовое просвещение?

Финансовое просвещение - это увеличение уровня финансовой грамотности человека, что даст ему возможность чувствовать себя более уверенным в нынешнем мире.

Финансовую грамотность можно определить, как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансовая грамотность включает способность:

- эффективно управлять личными финансами;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- осуществлять учёт расходов и доходов домохозяйства;
- осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;

- иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг, а также осознанно нести ответственность за такие решения;
- планировать будущее

Всё это необходимо, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ. Благополучие национальных экономик и мировой экономической системы зависит от вкладов, которые делают в них отдельные люди и группы. Чтобы в полной мере участвовать в мировой экономике, люди должны иметь доступ к финансовым услугам и понимать, как ими пользоваться на базовом и более продвинутом уровне. В развивающихся странах наиболее остро стоит проблема доступа к банковским инструментам, помогающим сберегать и инвестировать свободные денежные средства. По расчетам Мирового экономического форума в настоящее время доля населения планеты, не имеющего доступа к банковской системе, составляет приблизительно 4 млрд. человек.

В чем важность финансовой грамотности населения? Во-первых, финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Во-вторых, они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. И в-третьих, не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику:

- развивать финансовую систему, её устойчивость;
- оптимально и рационально использовать ресурсы;
- снижать социальную нагрузку на государственный бюджет.

Мир финансов сегодня сложнее, чем прежде. Понимание того, что представляют собой расчетные и сберегательные счета, – лишь малая часть того, что нужно знать, чтобы быть финансово грамотным человеком. Возможности инвестирования, сбережения, кредитования огромны, и человеку, не разбирающемуся в этих вопросах, сложно определить, на что ему нужно обращать внимание при пользовании финансовыми инструментами, и как выяснить, какие возможности являются лучшим выбором лично для него. Люди, обладающие «здоровым финансовым смыслом», принимают решения, которые позволяют обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, внести вклад в экономику и способствовать устойчивому развитию мировой экономической системы. Многие финансовые учреждения активно предоставляли кредиты, но часто без надежного обеспечения, сделавшее их слишком доступными (паспорт и код). Некоторая часть населения нашей страны начала легкомысленно относиться к кредитованию. Сейчас во многих семьях есть по несколько кредитов из разных учреждений, и им сложно их выплачивать. С другой стороны люди в силу ограниченных знаний про финансовые инструменты не пользуется ими из-за незнания и страха перед всем новым и неизвестным.

Такая ситуация обусловлена, в первую очередь, фактом отсутствия долгие годы рыночной экономики в стране. Население России, жившее в советские времена, времена подавленной инфляции, жесткого государственного регулирования, затратного принципа производства, которое пережило и смены политических режимов, и экономические потрясения 90-х годов, даже по прошествии 15 лет все также не обладает элементарными экономическими знаниями.

Во - вторых, особенным потрясением для населения России явились события августа 1998 года. Люди в одночасье теряли всё, что имели, и это не могло не отразиться на формировании в сознании граждан настороженного отношения и недоверия к финансовым институтам, а также к вложению средств в различные финансовые инструменты, формированию личных активов. Можно

предположить, что это недоверие является также «незнанием». В итоге граждане предпочитают хранить деньги «под подушкой», и даже не помышляют о способах нахождения дополнительного дохода.

В - третьих, данная проблема усугубляется тем, что на население ежедневно обрушивается поток информации, избыливающий экономическими терминами, однако не дающий полного их толкования, и понятный лишь людям со специальным экономическим образованием.

Уровень финансовой грамотности в нашей стране сейчас довольно низок, поэтому государство поставило перед собою цель – ликвидировать данную проблему. Для этого оно реализует ряд программ:

1. Медийную программу, которая включает, в том числе:

- участие в создании и работе единого информационного штаба, определяющего направленность государственной информационной политики на финансовом рынке;
- работу по повышению квалификации журналистов и сотрудников СМИ, освещающих вопросы, связанные с финансовым рынком;
- разъяснительную работу по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка, направленную на повышение осведомленности и подготовки государственных служащих в данной области;
- осуществление мониторинга и контроля рекламы в сфере компетенции ФСФР России;
- участие в подготовке текстов, графиков, мультимедиа для теле- и радио- передач, посвященных вопросам повышения финансовой грамотности и образованию в сфере инвестирования средств на финансовых рынках;
- подготовку текстов, графиков, мультимедиа для размещения на различных Интернет ресурсах;

- подготовку информационных и образовательных материалов, предназначенных для публикации в печатных СМИ.

2. Административную программу, которая включает, в том числе:

- подготовку информационных и образовательных материалов, предназначенных для публикации в печатных СМИ.

- организацию и поддержание информационного ресурса в сети Интернет, посвященного вопросам повышения инвестиционной и финансовой грамотности населения, аккумулирующего данные по участникам этой деятельности;

- аудит существующих, организация и наполнение содержанием новых образовательных Интернет ресурсов, специализирующихся на проблеме повышения финансовой грамотности населения;

- участие в создании сети региональных Центров финансового просвещения с объединением сил региональных властей, бизнеса и средств массовой информации;

- мониторинг рынка на предмет выявления организаций, осуществляющих незаконное привлечение средств граждан, организаций, нарушающих права инвесторов иными способами, организация мероприятий направленных на предотвращение подобной деятельности;

- участие в организации и поддержании постоянно действующей системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения, оценки эффективности мер государственной политики по повышению этого уровня и анализа реальной степени вовлеченности населения в инвестиционные процессы;

- участие в организации постоянно действующей системы социологического мониторинга групп риска;

- организация регулярных программ повышения квалификации в области финансового рынка для государственных служащих и участие в таких программах;

- координация усилий саморегулируемых организаций и отдельных общественных и частных организаций, осуществляющих мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, оказание им методической помощи, аудит проводимых ими программ.

3. Участие в межведомственной программе изменения стандартов образования, в том числе:

- подготовка рекомендаций по включению тех или иных вопросов, связанных с функционированием финансового рынка и его институтов в учебные планы школ и высших учебных заведений, рекомендаций по подготовке методических и учебных материалов и пособий;

- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в пересмотре федерального государственного стандарта высшего образования в области экономических и юридических дисциплин в соответствии с учетом необходимости углубленного изучения финансовых вопросов по современным мировым методикам в сфере компетенции ФСФР России;

- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в создании федерального государственного образовательного стандарта финансового просвещения населения в сфере компетенции ФСФР России;

- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций в мероприятиях, направленных на повышение квалификации преподавательского состава средней и высшей школы по вопросам сферы компетенции ФСФР России, а также в разработке методических и образовательных материалов.

4. Прямую разъяснительную работу, которая включает, в том числе:

- организацию и проведение «круглых столов», выездных обучающих семинаров различного формата и для различных аудиторий, подготовку методических материалов для таких семинаров, а также раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей;

- организацию «горячей линии» для населения по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка и его институтов, оперативная юридическая и финансовая консультация населения по вопросам их взаимодействия с финансовыми организациями;

- подготовку оперативной информации для размещения на различных Интернет-ресурсах, необходимой для принятия населением инвестиционных решений на финансовом рынке, а также информации, способствующей предотвращению финансовых потерь граждан, связанных с различными видами злоупотреблений на финансовом рынке;

- организацию специальных выпусков информационных и обучающих брошюр, бюллетеней;

- подготовку различных интерактивных материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и т.п. для размещения на Интернет-ресурсах;

- проведение различных тематических мероприятий, посвященных тем или иным вопросам, связанным с финансовым рынком – конкурсов, тематических недель.

Казалось бы, государство обеспечило Программой повышения финансового просвещения населения России. Однако на пути финансового просвещения встает немало преград: следует учитывать не только рациональные, но и эмоциональные факторы. Многие люди предпочитают больше тратить, нежели сберегать, что трудно исправить только знанием. Другим, наоборот комфортно только сберегать средства. Без какого бы то ни было опыта человеку трудно что-то освоить в полной мере, хотя одна из главных задач финансового просвещения состоит в том, чтобы люди избежали ошибок, которые могут окончательно подорвать доверие к финансовым продуктам.