УДК 366.2

Гаркуша Наталья Викторовна – канд. психол. наук, доцент кафедры менеджмента и предпринимательского права Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС (г. Хабаровск). *E-mail: nvi410@mail.ru*
Медведев Александр Иванович – канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой менеджмента и предпринимательского права Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС (г. Хабаровск). *E-mail: medvedev@dviu.ranepa.ru*

Н.В. Гаркуша
А.И. Медведев
N.V. Garkusha
A.I. Medvedev

Роль финансовой грамотности в развитии системы формирования социально-экономического потенциала человеческого капитала

«Финансовая грамотность –
необходимый навык
современного человека»
Н.И. Берзон –
директор Центра
«Федеральный методический центр
по финансовой грамотности системы
общего и среднего профессионального образования»,
д-р экон. наук, профессор

В статье рассматриваются вопросы финансовой грамотности населения, её роли в развитии и формировании человеческого капитала, виды и формы программ, реализующих задачи повышения финансовой грамотности, в том числе, через реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком. Особое внимание уделено вопросам формирования финансовой грамотности молодежи и школьников, её роли в потребительской активности населения и, как следствие, в повышении качества жизни, через стимулирование здоровой конкуренции среди участников рыночных отношений, что впоследствии приведет к эффективному регулированию рынка.

The role of financial literacy in the development of formation of the socio-economic potential of human capital

***T**he article discusses financial literacy, its role in the development and*

formation of human capital, types and handicap programs implementing the objectives of financial literacy, including through the implementation of the project "enhancing financial literacy and developing financial education in the Russian Federation" implemented by the Ministry of Finance of the Russian Federation jointly with the world Bank.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, кадровый потенциал, образовательная программа, компетенции, финансовая безопасность граждан, проект, федеральный методический центр, региональный методический центр, система общего и среднего профессионального образования.*

Keywords*: financial literacy, human resources, educational program, competence, financial security of citizens, the project of the Federal methodical center, regional methodological center, the system of General and middle professional education.*

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих в жизнедеятельности человека. Он тесно связан со всеми сферами активности общества.

Развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным, поскольку достаточный её уровень способствует повышению уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышению общественного благосостояния и развитию экономики. Особое внимание при этом уделяется формированию основ финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных и средних профессиональных организаций, так как в ближайшем будущем именно им предстоит развивать и совершенствовать финансовую систему страны, стать основными клиентами финансовых институтов.

Без этих знаний и последующего опыта эффективная финансовая деятельность и рациональное использование финансов невозможно. Итоги снижения финансовой грамотности населения можно отследить как на макро-, так и на микроуровне.

На макроуровне снижение развития финансовых институтов и доверия населения государственным органам власти приводят к загруженности бюджетной системы на всех уровнях управления.

На микроуровне снижение финансовой грамотности приводит к увеличению угрозы злоупотребления финансовым положением отдельных слоев населения, нерациональному использованию и перераспределению сбережений, увеличению кредитной задолженности и недоверию банковской сфере.

План повышения финансовой грамотности является главным направлением государственной политики в развитых и развивающихся странах: Венгрии, Исландии, Индонезии, Италии, Финляндии, Японии,

Республике Корея, Новой Зеландии, США, Австралии, Канаде, Великобритании, Австрии, Южной Африке, Эстонии, Бельгии, Чехии, Германии, Малайзии, Польше, Румынии, Словакии, Испании и т. д.

Эти страны проводят регулярные исследования, направленные на проверку уровня финансовой грамотности населения и на определение главных задач развития финансового образования, его специфики и особенностей.

Цель финансового просвещения молодежи – предоставление качественной информации «точно в срок» каждому нуждающемуся в ней потребителю.

Финансовая грамотность – это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально-экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально-экономическим статусом человека.

Низкий уровень финансовой грамотности может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. Поэтому разработке программ по повышению финансовой грамотности должны предшествовать исследования ее текущего уровня. Результаты исследования Национального агентства финансовых исследований являются основой для определения наиболее эффективных направлений организации деятельности, способствующих повышению финансовой грамотности российских граждан.

Выводы, сформулированные по результатам исследования уровня финансовой грамотности, свидетельствуют, что:

• до 40% респондентов считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;

• только 9% взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5% – превышающий один год;

• в ходе опроса 2007 г. только 48% респондентов ответили, что они знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки;

• 63,5% респондентов не доверяют банкам;

• 60% не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся. Население в незначительной степени знакомо с законами и нормативными актами по финансовым продуктам.

Социологические исследования показывают, что охват населения финансовыми услугами довольно низок – почти половина россиян (44%) ими не пользуется (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55%). В то же время в последние годы отмечены некоторые изменения. Наиболее популярными услугами и продуктами в РФ являются банковские пластиковые карты (в основном карты, на которые перечисляется заработная плата) – 21% и потребительские кредиты – 19%. Исследование подтвердило, что почти половина граждан РФ рассчитывает на прямую компенсацию финансовых потерь от правительства. Более ¼ населения (28%) считает, что государство обязано возместить их личные финансовые потери, связанные со снижением рыночной стоимости их доли в паевых инвестиционных фондах, стоимости обыкновенных акций или падением цен на недвижимость. Высок процент респондентов (32%), которые не могут сформировать свое мнение по данному вопросу. Только 9% всех респондентов считают, что ни в одной из перечисленных ниже ситуаций государство не должно компенсировать потери, понесенные на финансовых рынках.

При этом граждане РФ не уверены в своих доходах даже в краткосрочной перспективе, и большая часть населения не планирует свои расходы далее чем на 6 месяцев.

В решении указанной проблемы очень важны предельно точное понимание и однозначные трактовки понятия «уровень финансовой грамотности», так как это позволяет смоделировать национальную систему финансового просвещения, содержание предмета и методов обучения, т. е. «что преподавать» и «как просвещать» невозможно понять без точного определения понятия «финансовая грамотность».

Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Участники финансовых отношений не вправе изменять их предписания и вынуждены им следовать, в этом заключается национальная идентичность финансовой грамотности.

Задача повышения уровня финансовой грамотности населения на протяжении последних 10 – 15 лет и особенно после обострения мирового финансово-экономического кризиса в 2008 г. стала одной из приоритетных задач для правительств многих стран мира. Кризис поставил еще одну задачу: сравнить динамику субъективного и объективного компонентов финансовой грамотности во время кризиса.

В условиях финансово-экономического кризиса более явно обозначилась необходимость государственного воздействия на такие долгосрочные проблемы, как:

1) слабое знание гражданами базовых принципов функционирования и инструментов финансового рынка;

2) недостаточная способность граждан к принятию обоснованных решений, направленных на повышение личной (семейной) финансовой устойчивости;

3) необоснованно завышенные ожидания населения в отношении объемов государственной поддержки в случае финансовых потерь.

Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости проведения системной государственной политики, направленной на повышение финансовой грамотности населения, развития системы финансового образования и укрепления защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения их доступности для граждан. Непременным условием реализации этой политики должно стать создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения; выстраивание системы оценки как уровня финансовой грамотности различных категорий граждан страны, так и эффективности тех мероприятий, которые направлены на его повышение.

Повышение финансовой грамотности – это сфера ответственности государства, бизнеса и семьи. Ключевыми моментами национальных стратегий являются: актуализированное определение финансовой грамотности, определение новых сфер компетенций населения, уточнение целевых групп населения, обследование и оценка текущего состояния действующих учебных программ, методик и просветительских мероприятий и, главное, выработка дальнейших планов для государственных, общественных и частных организаций.

Начавшаяся в Российской Федерации реализация Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуемая Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком, ставит своей целью – содействие формированию разумного финансового поведения и ответственного отношения российских граждан к личным финансам, содействие повышению эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Сегодня, чтобы быть успешным, надо быть не просто квалифицированным специалистом в том виде профессиональной деятельности, которую человек себе выбрал, за что он получает достойный уровень оплаты труда, но уметь управлять заработанными средствами. Это необходимо, чтобы успешность и благополучие человека никуда не исчезали после окончания его трудовой деятельности.

Именно по этому, такой целевой группе, как: дети и учащаяся молодежь – уделяется особое внимание. На нее сориентировано почти две трети действующих образовательных схем и информационно-образовательных продуктов. Актуальность обучения рассматриваемой возрастной группы возрастает в связи с очень низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах, подтверждаемой данными целого ряда

обследований, проведенных в разных странах. Результаты обследований показывают, что молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют задолженность.

Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Можно выделить причины необходимости такой интеграции:

- во-первых, это позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;
- во-вторых, стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т. д.);
- наконец, именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Сегодня молодежь является одной из наиболее уязвимых социальных групп, а в РФ система общего обязательного образования не включает в себя обучение управлению финансовыми ресурсами, а знания и навыки родителей приводят к отрицательным последствиям. Как следствие, молодежь подвергается большому влиянию рекламы, совершает необдуманные траты и склонна к принятию спонтанных и чаще всего ошибочных финансовых решений, например: накапливание долговых обязательств.

В данном контексте можно выделить ряд факторов, определяющих значимость финансового просвещения молодежи, а именно:

1) особая финансовая уязвимость подрастающего поколения в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям молодых людей и семей;

2) возрастающее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;

3) активное потребление молодежью финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;

4) необходимость понимания и раннего формирования своих пенсионных накоплений;

5) возрастающее значение грамотного инвестиционного поведения, как для национальной экономики, так и для будущего в целом.

Одна из важнейших целей программ финансового просвещения – найти

оптимальный вариант включения элементов финансового образования в существующую национальную образовательную программу. Для этого необходимо:

- доказать важность и необходимость финансового образования;
- сформировать мотивацию необходимости включения элементов финансового образования в существующие учебные программы;
- определить стандарты и требования в области финансовых знаний для всех национальных образовательных учреждений;
- создать централизованный ресурс качественных аккредитованных учебных программ – позволяющий делать выбор необходимого материала с учетом разных условий, отсекая риски коммерциализации учебных материалов и программ;
- содействовать созданию эффективных методов подготовки педагогов, формированию культуры преподавания в области персональных финансов, оказывать материальную поддержку этому процессу на общегосударственном и местном уровнях.

Практика внедрения финансового просвещения показала, что успешная интеграция финансовой грамотности в систему образования зависит от наличия:

1) программ, гармонично вписывающих необходимые финансовые знания в программы обучения, при этом принципиально важным является актуальность, простота и доходчивость подаваемой информации, связь ее с реальной жизнью и возрастными интересами (проблемами) обучаемых;

2) кадров для формирования необходимых знаний у учащихся, что предполагает организацию надежной и эффективной системы содействия в подготовке кадров;

3) стимулирующих механизмов как для учащихся, так и преподавателей.

Важной особенностью подходов к вопросу образования в сфере личных финансов, на которой необходимо заострить внимание является то, что необходимость и способы сбережений на старость разъясняются с самых юных лет, а начало самостоятельной жизни ассоциируется с началом участия в различных пенсионных программах.

Следует заметить, что хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в её решении.

При этом необходимо учитывать, что финансовое образование и защита прав потребителей – взаимозависимые компоненты финансовой системы, необходимые для эффективного функционирования финансовых рынков, главным образом, в условиях низкого доверия населения к финансовым институтам.

Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только

способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

В России, в сравнении со странами Евросоюза, пока еще недостаточно высок государственный контроль в сфере защиты прав потребителей в финансовой сфере, низка степень саморегулирования бизнеса и не развиты общественные институты по защите прав потребителей.

Работа в области развития финансовых возможностей граждан РФ должна сформировать в людях понимание собственной ответственности за личное и семейное финансовое благосостояние, повысить осведомленность граждан о финансовых инструментах, уровень их знаний и навыков в области личных финансов, а также эффективность составления и планирования семейного бюджета. Данная работа важна ещё и потому, что финансовая грамотность – это не просто необходимый жизненный навык, но и значимый компонент финансово-экономической стабильности и благополучного развития общества.

Литература и источники:

1. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность. 10 – 11 классы. Материалы для учащихся / Ю. В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2016.

2. Вигдорчик, Е. Финансовая грамотность. 5 – 7 классы : методические рекомендации для учителя / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014. – С. 13 – 16, 56 – 58, 17 – 37.

3. Гловели, Г. Д. Финансовая грамотность : материалы для учащихся (4 класс) / Г. Д. Гловели. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014 ; Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность : методические рекомендации для учителя. 2 – 4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М. : ЦИПСиР, КНОРУС, 2012. – С. 31 – 112.

5. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 5 – 7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению» / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014.

6. Кузина, О. Е. Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ [Электронный ресурс] / О. Е. Кузина // Экспертное интернет-телевидение «Финансовое-образование.РФ» –.– Режим доступа: http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы/

7. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) / О. Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68 – 72.

8. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] // Национальное агентство финансовых исследований –.– Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc

9. Кардашов В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов –.– Режим доступа: http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf

10. Развитие субъекта образования: проблемы, подходы, методы исследования / под ред. Е. Д. Божович. – М., 2005.

11. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность : методические рекомендации для учителя. 8 – 9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014. – С. 7 – 23, 24 – 60.

12. Федин, С. Н. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2-х частях / С. Н. Федин. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014.

13. Министерство финансов Российской Федерации. Открытое Министерство [Электронный ресурс] –.– Режим доступа: http://minfin.ru/ru/om/

14. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс] –.– Режим доступа: http://nacfin.ru/