

ОБУЧЕНИЕ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТЕ - ИННОВАЦИОННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ В ОБРАЗОВАНИИ

© 2014 Н.С. Михайлова*

Ключевые слова: личная финансовая грамотность, финансовое поведение населения, повышение финансовой грамотности граждан, инновационное направление в образовании.

Выявлены причины низкой финансовой грамотности населения, проанализированы факторы, влияющие на финансовое поведение людей, сформулированы основные принципы повышения уровня финансовой образованности граждан, и предложен авторский подход к реализации этих принципов.

Важными факторами, влияющими на уровень доходов семьи, являются умение управлять своими деньгами и культура потребления. Между тем, не имея достаточных знаний в области личных финансов, люди становятся жертвами мошенников или недобросовестных работников финансовых организаций¹.

Согласно статистическим данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), менее половины россиян (45%) ведут учет личным финансам, еще меньше граждан (32%) способны различать простейшие признаки финансовой пирамиды. Исследование, проведенное в августе 2010 г., показало, что около 20% российских граждан при покупке финансовых услуг не читают или не понимают до конца смысл контракта, но все равно подписывают его; 14% взрослого населения не умеют пользоваться платежными терминалами. Согласно статистике лишь 3% нашего населения откладывает часть своих доходов на создание "финансовой подушки"; менее 2% россиян инвестируют свои средства в акции, облигации и другие финансовые инструменты².

Проблема низкой финансовой образованности населения страны обсуждается на высоком государственном уровне в течение последних 5 лет. Создана концепция повышения финансовой грамотности граждан, в рамках которой в марте 2011 г. между Минфином и Международным банком реконструкции и развития (МБРР) подписано Соглашение о займе на сумму 113 млн долл. на реализацию совместного проекта "Содействие повы-

шению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ". Этот проект рассчитан на 5 лет - 2011-2015 гг.

Вместе с тем изучение теоретических и практических наработок в области исследования проблемы повышения уровня финансовой грамотности, а также личный опыт общения со студентами вуза, старшеклассниками школ, представителями других категорий населения г. Тольятти по вопросам умения управлять личными деньгами позволили сделать вывод об остро стоящей сегодня проблеме финансового просвещения граждан.

Острота и глубина проблемы требуют исследования причин низкой финансовой грамотности населения, анализа факторов, влияющих на финансовое поведение граждан, и выявления путей эффективного решения данной проблемы.

Первой причиной финансовой безграмотности населения является отсутствие массового обучения личной финансовой грамоте в образовательных учреждениях. Коммерческие образовательные организации широко предлагают свои услуги по проведению тренингов, семинаров и других форм обучения управлению личными финансами, однако не каждый может воспользоваться их услугами из-за высокой стоимости (от 4000 руб. до 15 000 руб.). Желая научиться контролировать свои расходы, увеличивать доходы, пользоваться современными финансовыми инструментами находят обучающие материалы в Интернете. Однако, как свидетельствует практика, таких граждан меньшинство.

* Михайлова Наталья Семеновна, кандидат экономических наук, доцент филиала Самарского государственного экономического университета в г. Тольятти. E-mail: mixhata@mail.ru.

Остальная часть населения пока не осознала свою потребность в повышении уровня финансовой грамотности.

Вторая причина отсутствия у большей части населения знаний о личных финансах и инструментах их увеличения, по нашему мнению, скрыта в недостаточном государственном регулировании вопросов финансового просвещения граждан. Несмотря на принятие проекта о содействии развитию финансового образования в России (2011), реализацию мероприятий в рамках Общефедеральной программы “Финансовая культура и безопасность граждан России”, направленных на повышение финансовой грамотности населения, приходится констатировать согласованность действий, отсутствие стандартов, предъявляемых к обучающим пособиям и программам, и т.п. Отсутствуют социальные исследования и мониторинг уровня финансовой грамотности населения страны. Единичные исследования проводят, например, НАФИ, региональные отделения федеральных органов исполнительной власти, но целостный и постоянный контроль решения этой острой проблемы со стороны государственных структур не осуществляется.

Третьей причиной низкого уровня финансовых знаний большинства граждан можно назвать колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков³. Преобладание коммерческого интереса банковских, финансовых структур и обучающих на платной основе учреждений, их массированная реклама по привлечению клиентов вызывают у рядовых граждан отторжение самой мысли о постижении финансовых основ, более того, пугает широким спектром новых сложных финансовых продуктов и услуг.

И наконец, последняя, глубинная причина финансового невежества российского среднестатистического гражданина лежит в его исторически сложившемся стереотипе мышления бедняка и соответствующем отношении к деньгам, а также в стремлении переложить ответственность за свои финансовые решения на государство. Поэтому финансовое мышление большей части населения неадекватно современным требованиям быстро изменяющегося экономического и информационного пространства.

Следствием вышеперечисленных причин низкой финансовой грамотности российских граждан являются: со стороны населения - неподготовленность и уязвимость в части финансов, материальные потери из-за непонимания финансовых инструментов, духовные переживания и ухудшение здоровья; со стороны экономики страны - нестабильность рынка финансовых услуг, угроза стабильности финансовой системы в результате неэффективного управления гражданами своими финансовыми обязательствами.

Таким образом, проблема финансовой некомпетентности граждан негативно отражается на состоянии финансовой системы страны, которую принято рассматривать как совокупность финансовых сфер, одной из которых являются финансы домашних хозяйств⁴. Деятельность домохозяйств по поводу мобилизации и использования денежных ресурсов называют финансовым поведением населения. Элементами финансового поведения являются сбережения, кредиты, инвестиции, страхование. Ряд исследователей выделяют позитивное и негативное финансовое поведение. В результате позитивного поведения домохозяйства уменьшают долги и высвобождают средства из сферы текущего потребления для осуществления вложений в будущие доходы. К сожалению, сегодня в нашем обществе преобладает негативное финансовое поведение, ведущее к образованию долгов, “проеданию” части имущества и сбережений.

Можно выделить ряд факторов, определяющих финансовое поведение граждан:

- ◆ знание и опыт в вопросах управления личными доходами и расходами, инвестирования, накопления;
- ◆ культура потребления;
- ◆ принадлежность к определенной социальной группе;
- ◆ особенности финансового мышления.

Проведенные исследования подтверждают острый недостаток знаний и практических навыков в области планирования личных доходов и расходов, инвестирования, сбережения, пользования кредитами у основной массы населения. Так, вкладывая средства в недвижимость, автомобили и другое имущество для собственного пользования, многие убеждены в том, что они приобретают активы. Однако такое имущество является пассивом, отбирающим средства владельца на свое содержание (квартплата, сто-

имость горюче-смазочных веществ, запчастей, налоги и т.д.). Активом может быть имущество (или интеллектуальная собственность), которое приносит доход владельцу.

Некоторые исследователи считают, что низкий уровень финансовой грамотности населения является следствием низкой потребительской культуры. Трудно с этим не согласиться, поскольку чрезмерное потребление приводит к приобретению бесполезных, ненужных товаров, услуг, к нехватке денег на повседневные нужды, к росту неоправданных кредитов. К сожалению, в нашем обществе сложилась пагубная привычка оценивать все и всех с потребительской точки зрения. СМИ посредством рекламы учат, как тратить средства, но никто не призывает экономить.

Кроме того, на финансовом поведении населения отрицательно сказывается слишком большая разница в доходах богатых и бедных. Средние и бедные слои населения, желая жить красиво и дорого, как богатые, прибегают к необдуманным и “неподъемным” кредитам. Как показывает статистика, треть россиян, взявших потребительский кредит, не могут своевременно его погасить.

Между тем исследователи из сферы банковских услуг отмечают, что финансовое поведение граждан из более обеспеченных социальных групп, как правило, носит позитивный характер. Это проявляется в ответственном отношении к личным деньгам, финансовым рискам, в адекватном и активном инвестиционном поведении.

Финансовое поведение также зависит и от особенностей мышления по поводу финансов. Стереотипы негативного мышления и отношения к деньгам, к богатым, к способам получения доходов формируются в семьях, школах и т.д., т.е. в социуме. В то же время передовые технологии в области психологии и других наук доказывают зависимость финансового дохода и возможностей человека от его мышления. Поэтому, по нашему мнению, одной из составляющих позитивного финансового поведения россиян может стать изменение мышления в отношении денег, ответственности за личные финансы, самооценки и осознания своей потребности в повышении уровня финансовой грамотности.

Итак, оценка влияния факторов на финансовое поведение населения свидетельству-

ет о том, что первоочередную и главенствующую роль в негативных действиях граждан в отношении личных финансов играет их низкая финансовая грамотность.

Результаты проведенного исследования позволяют сформулировать основные принципы эффективного повышения уровня финансовой грамотности населения:

- ◆ обязательность личного финансового образования;
- ◆ государственное регулирование;
- ◆ системность и комплексность проводимых мероприятий;
- ◆ массовость, т.е. вовлечение широких слоев и всех возрастных групп населения;
- ◆ подконтрольность и возможность корректировки действий всех участников программы.

Эффективная реализация обозначенных принципов возможна через систему образования при условии признания обучения личной финансовой грамотности инновационным направлением в деятельности всех учреждений, как общеобразовательных, так и среднего и высшего профессионального образования.

Обязательность обучения необходимо закрепить законом об обязательном личном финансовом образовании населения. Назрела необходимость массово учить население правильно распределять свои денежные ресурсы, планировать будущие расходы, пользоваться финансовыми инструментами для увеличения доходов.

Учитывая то, что будущее российской экономики и степень цивилизованности финансового рынка зависят от финансовой образованности граждан, весьма важно эту проблему решать на государственном уровне масштабно, системно, комплексно и подконтрольно, объединяя и координируя усилия всех заинтересованных организаций и ведомств.

Авторское видение реализации сформулированных выше принципов повышения финансовой грамотности населения через систему образования предполагает ряд мер организационного и методического характера.

Во-первых, для решения указанной проблемы необходимо предельно точное понимание и однозначные трактовки понятия “уровень финансовой грамотности”. Это позволит ответить на вопросы: “Что преподавать?”, “Как обучать?”, “Кого обучать?”, дру-

гими словами, создаст предпосылки моделирования национальной системы финансового просвещения.

Во-вторых, необходимо конкретизировать такие моменты, как содержание предметов, методы и формы обучения, контингент обучаемых, определить стандарты и требования в области финансовых знаний для всех образовательных учреждений.

В-третьих, предстоит создать централизованный ресурс качественных аккредитованных учебных программ по личным финансам, позволяющий делать выбор необходимого материала с учетом разных условий, для разных категорий слушателей. Например, обучающие программы для учащихся школ могут включать в себя такие вопросы, как: что такое личные финансы, как контролировать их, составление и назначение личного бюджета, управление личными активами, инструменты инвестиционного планирования, увеличение доходов и создание их источников, культура потребления; а для студентов неэкономических вузов учебные программы можно дополнить темами об инструментах финансового и фондового рынков, о сбережении средств и страховании, о финансовой безопасности и снижении рисков.

В-четвертых, для обучения личной финансовой грамоте потребуется разработать и выпустить учебники, обучающую литературу методического характера, интересные и эффективные образовательно-информационные продукты.

Следующей задачей является создание эффективных методов подготовки педагогов и формирование культуры преподавания в области личных финансов.

Успешное решение задач в сфере обучения личной финансовой грамоте возможно при условии оптимального варианта включения элементов финансового образования в существующую государственную образовательную программу.

В добавление к вышесказанному следует отметить, что решение такой актуальной и масштабной проблемы, как повышение уровня финансовой грамотности, возможно только в результате тесного сотрудничества государства с финансовыми и коммерческими институтами, образовательными учреждениями, обществен-

ными организациями, каждая из которых может внести определенный вклад в процесс повышения финансовой грамотности, в сфере своей компетенции. Например, филиал Самарского государственного экономического университета в г. Тольятти начал реализацию программы личной финансовой грамотности со школьников и студентов колледжей, предлагая их вниманию серию лекций и семинаров о том, как сохранить и приумножить собственные деньги, приглашая на дни финансовой грамотности, проводимые совместно с РТС-банком. Концепцию программы массового обучения населения личной финансовой грамоте предложил в своем эссе студент пятого курса ТФ СГЭУ Вадим Шабалин, приняв участие в конкурсе эссе студентов и молодых специалистов, объявленном в рамках разработки проекта "Стратегия повышения конкурентоспособности Самарской области до 2030 года" (организаторы конкурса: министерство экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области и компания Strategy Partners Group).

По нашему мнению, инновационное направление в образовании по массовому внедрению преподавания во всех учебных заведениях дисциплин финансовой грамотности позволит охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, а также будет способствовать подготовке молодежи к эффективному управлению своим личным капиталом, к правильному распределению, сбережению, накоплению и инвестированию финансов. Тем самым основы финансовых знаний и навыков будут закладываться у целого поколения и на будущее.

¹ Михайлова Н.С., Михайлов А.А. Система управления затратами как инновационный фактор повышения конкурентоспособности предприятия // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 1 (99). С. 69-71.

² URL: <http://bankir.ru/publikcii/s/gordiev-uzel-10001222/#ixzz2tsoS6yna>.

³ Васильева И.В., Пижун З.А. Банковская система Самарской области: текущее состояние // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2013. № 8 (99). С. 91-95.

⁴ Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая система домашнего хозяйства: методический аспект // Финансы и кредит. 2013. № 6 (534). С. 2-7.

Поступила в редакцию 21.02.2014 г.