

Плоды просвещения

Финансовые решения все в большей мере лежат в основе пенсионного обеспечения, обеспечения здоровья, управления рисками. Финансово грамотное население в целом лучше подготовлено и может лучше защитить себя в условиях финансового кризиса, а также разбираться с налоговыми декларациями, выбирать пенсионные планы, сберегать накопления, принимать финансовые решения, не поддаваясь панике и импульсивным действиям. По словам вице-премьера Кудрина, «сегодня выдержка и знания могут помочь сберечь свои сбережения».

Проблемы низкой финансовой грамотности населения - не уникальность России, с ними сталкивается большинство как развивающихся, так и развитых стран. Финансовый кризис в США, повлекший за собой глобальный экономический спад, во многом был связан не только с решениями Алана Гринспена, жадностью банкиров или недалекостью экономистов, но и со все большим отходом американцев от принципа «жить по средствам». По определению UK Financial Services Authority, финансово грамотный гражданин ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам - без излишних долгов, финансово планирует на перспективу и готовится к пенсии, а также к непредвиденным обстоятельствам, может объективно сравнить финансовые продукты и услуги.

НАСКОЛЬКО ГРАМОТНЫ РОССИЯНЕ

Сегодня мы можем делать выводы об уровне финансовой грамотности нашего населения, основываясь не на предположениях и субъективных оценках, а на цифрах и фактах. В июле и декабре 2008 года Национальным агентством по финансовым исследованиям (НАФИ) было проведено репрезентативное социологическое исследование по заказу Всемирного банка, которое показало, что:

- менее половины россиян (45%) осуществляют учет личных финансов;
- у наших граждан очень короткий горизонт финансового планирования: 2/3 из них планируют только на месяц, и лишь 9% - на период более одного года;
- отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг: 30% опрошенных не делают этого никогда (!), еще 24% - редко;
- меньше трети населения способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды;
- лишь 11% россиян имеют стратегию накоплений на обеспечение старости (для сравнения : 63% - в Великобритании);
- низка активность в защите своих прав: 60% не предпринимают никаких действий в случае конфликта

с финансовыми структурами, так как не верят в возможность справедливого решения (опрошенные оценивают эту вероятность в 50% и ниже); • граждане слабо владеют финансовой арифметикой: 43% не ответили ни на один из 6 тестовых вопросов, на 5-6 вопросов правильно ответили лишь 15%.

Как показывает исследование, россияне субъективно считают себя более грамотными, чем являются в реальности, и за время кризиса такая оценка только возросла. Многие

граждане зачастую даже не догадываются, что финансовое образование им необходимо, считая, что и так все понимают.

При этом финансовая грамотность далеко не всегда зависит от уровня общего образования или социального статуса. Так, менеджер, постоянно живущий в кредит, не ведущий учет личных финансов или тратящий всю зарплату на потребление, в некотором отношении менее грамотен, чем пенсионерка, откладывающая «на черный день». Широко распространено мнение, что просвещать клиентов, разъяснять азы и учить граждан не нужно - кто захочет, тот сам выучится. Только вот, как показывает практика, такой опыт может дорого обойтись и гражданину, и бизнесу. Почему-то такой подход не применяется, например, при обучении вождению автомобиля и приобретении других навыков.

досье

Евгения БЛИСКАВКА - директор по развитию Института независимых финансовых и инвестиционных советников (ИНФИС).

Анна ЗЕЛЕНЦОВА - ведущий эксперт по финансовой грамотности ИНФИС; представляла инициативы российского бизнеса на конференции «восьмерки», глобальном саммите FT-Citi в Пекине, организатор первой российской конференции, посвященной повышению финансовой грамотности населения, разработчик сайта Azbukafinansov.ru.

КТО В ЛЕС, КТО ПО ДРОВА

Финансовое образование и защита прав потребителей - взаимодополняющие элементы, необходимые для нормального функционирования финансовых институтов, особенно в условиях низкого доверия к ним населения. По словам председателя правления Конфедерации обществ защиты прав потребителей Дмитрия Янина, «в России по сравнению 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». В таких условиях финансовая грамотность в некоторой степени становится профилактикой их нарушения.

Нужно отметить, что за последние три года достигнут некоторый прогресс. Громче стала звучать тема ответственного кредитования. Летом 2008 года вошло в силу требование обязательного информирования потребителей о полной стоимости кредита, годовых процентах. Ведущие банковские ассоциации приняли свои документы «Кодекс ответственного кредитования» (АсРос) и «Кодекс этического ведения бизнеса» (АРБ), лидеры рынка перешли к более полному раскрытию информации для потребителей. Прошло несколько информационных кампаний в СМИ, различными игроками периодически организуются мероприятия на эту тему.

Появились и примеры более системных и стратегических проектов финансового просвещения населения, поддерживаемых финансовыми институтами. Например, МДМ-Банк при участии Института независимых финансовых советников создал программу по управлению личными финансами и организовал в 2008 году бесплатные семинары для более 2000 человек в пяти федеральных округах России. В 2009 году МДМ-Банк продолжает реализацию программы «Финансовая грамотность» уже в 12 российских регионах.

Другой пример - Ситибанк, который активно поддерживает проекты по финансовой грамотности. В 2008 году при поддержке фонда Citi и Visa Inc и активном участии их

сотрудников был разработан интернет-портал по финансовой грамотности для россиян www.azbukafinansov.ru. Citi Россия совместно с Российским микрофинансовым центром (РМЦ) провели программу финансового образования «Планируй свое будущее» для населения с низким уровнем доходов в пяти российских регионах. Сити также поддерживает разработку и внедрение курсов по финансовой грамотности среди населения и студентов «нефинансовых» факультетов пяти региональных вузов. И наконец, в конце 2008 года Citi Россия выступил одним из инициаторов проведения конференции, посвященной проблемам финансовой грамотности населения. Можно назвать также пример сайта «Город финансов», созданного при поддержке Урал-сиба и ММВБ в партнерстве с ФСФР, социальной рекламы компании Visa Inc, которая отказалась от использования своего бренда для донесения информации о том, как грамотно использовать банковские карты и не стать жертвой мошенничества.

Но подобные примеры пока составляют скорее исключение, чем правило. Многие проекты, обозначающие себя как просветительские, на самом деле являются маркетинговыми ходами - рекламой своих продуктов и услуг, что только снижает доверие граждан и регуляторов к подобным начинаниям. Не разработаны четкие критерии, что считать просветительскими и образовательными программами. Различные проекты существуют изолированно, подчас пытаясь изобрести велосипед. Бизнес-ассоциациям не удалось пока объединить их. Системной информационно-образовательной программы, направленной на повышение уровня финансовой грамотности в России, на государственном уровне тоже не принято.

Это тем более странно, что именно Россия в 2006 году в рамках председательства в «восьмерке» выступила инициатором международной программы повышения финансовой грамотности, организовав специальную международную конференцию совместно с ОЭСР, а в прошлом году подписала соглашение со Всемирным банком о выделении 15 млн долларов на поддержку программ финансовой грамотности в развивающихся странах. Такой шаг для России во многом репутационный, показывающий, что наша страна уже не реципиент помощи, а пусть и небольшой, но все же финансовый донор для слаборазвитых государств и глобальных программ.

Но при этом принятие российской государственной программы все время откладывается. А многие из наших стран-соседей уже активно развернули государственную деятельность по повышению финансовой грамотности. Приведем только два примера.

цитата

«Мы не рождаемся со знанием о том, как управлять деньгами, - этому нужно научиться. И такого рода образование служит важной основой, на которой строятся многие другие навыки жизнеобеспечения. Знания о том, как составлять бюджет, осуществлять сбережения и разумно использовать кредит, - то же самое, что вождение автомобиля без превышения скорости, использование ремня безопасности и остановка на красный свет светофора. И то и другое резко повышает шансы на то, что вы спокойно доберетесь до цели своего путешествия».

Дэвид Мичелман, Visa Inc.

А КАК У СОСЕДЕЙ?

Казахстан принял программу повышения финансовой грамотности населения в 2007 году. Администратором Программы было определено Агентство по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.

Формы финансового просвещения в Казахстане чрезвычайно разнообразны. Это созданные в каждом регионе на базе Казпочты информационно-образовательные центры, предоставляющие бесплатные консультации и семинары, оснащенные техникой, доступом к Интернету, информационными стендами и брошюрами. На данный момент таких региональных центров - 17. Открыта бесплатная горячая линия, пресс-центр, проводятся информационно-образовательные семинары, созданы обучающие передачи, фильмы, ролики на телевидении, размещается наружная реклама, разработаны курсы для школ.

Здесь изучают и широко применяют лучший мировой опыт в сфере финансовой грамотности, в частности, подход, который в Европе назвали «эдутэймент» - от сочетания слов «образование» и «развлечение». В Казахстане поняли, что только «говорящие головы», вещающие с экранов о финансовой грамотности, вряд ли будут восприняты населением, и разработали специальные программы: телевизионные викторины и интеллектуальные игры, посвященные теме личных финансов, в которых задаются вопросы от знаменитостей, моделируются типичные жизненные ситуации. Самый умный казахстанец по результатам игр сезона получит приз в размере 1,5 миллиона тенге! Пока трудно представить, что в России на центральных каналах в прайм-тайм вместо бесконечных танцев и песен может появиться что-то подобное.

Сейчас у наших соседей совместно с бизнес-ассоциациями и государством создается Фонд финансовой грамотности.

Другой пример - Польша. Там инициатором программы повышения финансовой грамотности выступило государство в лице ЦБ. Решение было принято Лешекком Бальцеревичем в его бытность руководителем Национального банка Польши. Программа идет уже несколько лет, и ежегодно на нее тратится в среднем 6-10 млн евро, а в Национальном банке даже создан специальный департамент финансового образования, в котором работают семь человек. Польша изначально строила свою программу через партнерство с бизнесом и общественным сектором. Государство совместно с бизнесом координирует и финансирует эту программу. Бизнес также представляет экспертные знания, опыт и добровольцев для проведения обучения в рамках программы. Основными партнерами Национального банка Польши стали Фонд Сити и образовательная неправительственная организация «Достижения молодых». Создана система сертификации для любых образовательных программ коммерческих организаций в сфере личных финансов, которая позволяет четко разделить маркетинг от просвещения и закрывает возможность для коммерческих структур продавать свои услуги под видом программы повышения финансовой грамотности.

В программе также выделены основные целевые аудитории, и соответственно им подбираются формы и каналы донесения информации. Интересный факт: в польской программе участвуют даже священники, поскольку во многих сельских местностях это те люди, к кому в первую очередь обращаются за советом в критической ситуации.

Поляки по своим привычкам в отношении личных финансов не сильно отличаются от россиян, там всего лишь 7% делают сбережения на регулярной основе, 35% не планируют свои расходы заранее, более 40% не задумываются о доходе на пенсии. Поэтому одной из первейших задач программы в Польше стало побудить граждан делать сбережения. В стране под патронажем Комиссии по финансовому надзору уже второй год проходит информационная неделя сбережений, кульминация которой приходится на последний день октября - Международный день сбережений. Формы информационной кампании разнообразны и увлекательны - например, молодые люди участвуют в создании роликов в

Интернете о том, как они понимают сбережения. Общенациональная кампания идет также на крупнейшей польской радиостанции, в различных СМИ.

ЧТО ДЕЛАТЬ И КОМУ ОТВЕЧАТЬ?

Изучение опыта наших коллег позволяет сделать выводы о том, что для создания программы повышения финансовой грамотности крайне важно:

- принятие политического решения государством;
- координация усилий между различными организациями и секторами, включая бизнес-сообщество;
- использование современных коммуникационных средств - Интернета, телевидения, почты, рекламных площадей, поскольку разные аудитории предпочитают разные каналы информации. Опыт также показывает, что информационный посыл эффективен, если будет повторен многократно и по разным каналам;
- предоставляемая информация должна быть максимально практической и полезной, чтобы была возможность применить полученные знания;
- программа финансовой грамотности должна готовить человека к жизненным событиям, таким как: создание семьи, рождение детей, образование, выход на пенсию, помогать сравнивать альтернативы, их риски и доходность и понимать, как вести себя в сложных или непредвиденных ситуациях.

Роль государства - прежде всего в выборе правильного направления, координации деятельности, создании необходимой инфраструктуры и улучшении правовой среды. Но задачи повышения финансовой грамотности настолько велики, что государство одно не может с этим справиться, и хотя риски и возможные негативные эффекты участия бизнеса в подобных программах существуют, в одиночку государству просто не справиться.

Взаимодействие с бизнес-ассоциациями и финансовыми структурами позволит улучшить практику их работы с клиентами, использовать экспертные знания и кадровый потенциал, запустить и оценить эффективность пилотных проектов, использовать их сети распространения. Финансовое участие бизнеса могло бы строиться на принципах частно-государственного партнерства. В частности, использование инструмента объединенного целевого капитала (эндаумента) позволило бы снизить риски использования программы в узких и краткосрочных коммерческих целях привлечения клиентов, а направлять ее на информированность граждан и более долгосрочные интересы финансовых институтов.

Надо понять, что повышение финансовой грамотности населения - вопрос не благотворительности финансовых институтов, а их выживания и устойчивого развития.

Помимо долгосрочных задач есть такие, которые откладывать в ситуации нарастания долгов просто нельзя. Это, например, создание государственных и общественных служб бесплатного консультирования и «горячей линии» для людей, попавших в тяжелое финансовое положение.

Впрочем, что следует делать, кажется, уже понятно всем. Есть исследования, есть международный опыт, есть экспертная поддержка Всемирного банка и ряд пилотных инициатив. Почему же не делается следующий шаг?

СЛОВО ЗА ГОСУДАРСТВОМ

Многие скептики считают, что программа не запускается, потому что не получится выстроить ее эффективно, деньги будут разворованы, не дойдут до регионов, да и вообще не до этого сейчас - кризис. Конечно, оснований для подобных суждений в России

хватает. Однако это не мешает, например, принимать государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса, тратить большие ресурсы на программы поддержки занятости и переподготовки и так далее.

Рискнем заявить, что эффективность данных усилий для населения и страны в целом во многом зависит от встроенности в них их программы повышения финансовой грамотности населения. По словам Андрея Маркова, координатора социальных программ Всемирного банка, в нынешней ситуации важно не просто дать людям ресурсы, но и объяснить, как их правильно использовать, а также как справиться с кризисной ситуацией. Иначе, добавим от себя, полученные ресурсы будут неэффективно использованы гражданами и не приведут к росту их благосостояния.

Необходимо общественное обсуждение программы. Некоторые подвижки в этом произошли: так, Всемирный банк провел прошлой осенью экспертные консультации, представители регуляторов приняли участие в конференции по финансовой грамотности. То есть нельзя сказать, что диалог отсутствует. Но все же к проекту программы по-прежнему нет открытого доступа, неизвестно, какую роль программа отводит бизнесу и неправительственным организациям, каков механизм общественного контроля, мониторинга и обратной связи, когда, наконец, она будет принята и начнется ее масштабная реализация. Финансовые организации действуют самостоятельно и по-прежнему не знают, насколько их собственные инициативы встраиваются в канву госпрограммы.

Время разобренных действий ушло. Нам всем пора осознать, что возможная социальная, экономическая и человеческая цена проблемы высока.

Почему бы не начать хотя бы с общей информационной кампании о проблемных кредитах и о сбережениях? Это будет во взаимных интересах и граждан, и финансовых институтов, и государства. Пора браться за дело всем сообща.

кстати...

Институт независимых финансовых и инвестиционных советников (ИНФИС) - первое и единственное учебное заведение, осуществляющее в России с 2005 г. профессиональную подготовку независимых финансовых советников. Лицензия на право осуществления образовательной деятельности Серия А No. 225656. ИНФИС принимает активное участие в повышении финансовой грамотности населения. Самостоятельно и при участии партнеров проведено более 70 семинаров, которые посетили более 2000 человек по всей России, издано более 130 информационно-просветительских материалов. Организовано on-line консультирование населения по вопросам личных финансов в рамках образовательного портала Azbukafinansov.ru. В 2008 г. при участии ИНФИС и при поддержке администрации города в Жуковском открыт первый в России Центр повышения финансовой грамотности. Коллективом авторов ИНФИС издан первый в России учебник «Эффективное управление личными финансами».

Источник: https://nbj.ru/publs/plody-prosveschenija/29957/?sphrase_id=186

04.09.2009