

Знания о финансах — необходимое условие развития экономики

Анастасия ЛУЗГИНА



ЭКОНОМИСТ

В рамках глобализации экономики и финансовых рынков адаптация к новым финансовым инструментам должна происходить быстро, иначе экономическое развитие данной страны будет отставать от других государств. Повышение уровня финансовой образованности населения становится необходимой и неотъемлемой частью таких процессов. Чем больше информирован человек о ситуации на финансовом рынке и чем детальнее он понимает происходящие в экономике процессы, тем эффективнее он будет осуществлять свою хозяйственную деятельность и вкладывать личные сбережения в имеющиеся финансовые инструменты, что, в свою очередь, повысит продуктивность работы экономики в целом, привлечет дополнительные ресурсы на финансовый рынок.

Вся эта совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования, предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах и умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения называется финансовой грамотностью населения.

В условиях развитой финансовой системы именно простые граждане формируют класс мелких частных инвесторов. Отсутствие такого класса становится одной из преград на пути формирования полноценного финансового рынка.

Республика Беларусь не является исключением в данном вопросе. Развитие экономики Беларуси требует становления не только банковских структур, но и других финансовых институтов. Однако сделать это будет проблематично, поскольку на сегодняшний день население недостаточно информировано о происходящих процессах в экономике в целом и в банковской системе в частности. Кроме того, качество информации не всегда находится на высоком уровне и нередко данные из разных источников противоречат друг другу. В таком информационном потоке даже аналитику-экономисту бывает трудно сделать правильные выводы. Если же человек не владеет даже базовыми финансовыми понятиями и не понимает сущности основных экономических процессов, то правильно отреагировать на какие-то экономические изменения или верно распорядиться своими личными накоплениями становится все труднее. Повышение финансовой грамотности также очень важно для снижения риска мошенничества в финансовой сфере.

Развитие финансового рынка в Беларуси путем привлечения средств населения в различные финансовые инструменты даже в условиях стабильно функционирующей экономики довольно проблематично. Люди не будут вкладывать свои деньги в тот инструмент, о котором у них нет информации или которому они не доверяют.

Собственные сбережения белорусы предпочитают хранить дома или, в лучшем случае, в виде депозитов в коммерческих банках. Недостаточность экономических навыков, неопределенность на финансовом рынке и в целом в экономике, преобладание негативной информации о работе финансовых структур в стране формируют у людей неоднозначное отрицательное восприятие ситуации. Все это приводит к тому, что белорусы начинают массово скупать валюту, когда резкая девальвация уже произошла, или брать кредиты, при этом до конца не осознавая условия и возможности их возврата. Постоянно происходит путаница с такими базовыми понятиями, как “девальвация” и “деноминация”. Все это свидетельствует о том, что в Беларуси уровень финансовой грамотности населения достаточно низок.

До сих пор мало что делалось для повышения уровня знаний о финансах у граждан. Все действия, которые осуществлялись, были разрознены и не приносили существенной пользы. Об отсталости в сфере финансового образования свидетельствует следующее:

- в Беларуси школьные программы до сих пор не содержат таких предметов, как “Экономика” и “Бизнес”, хотя в ряде стран данные предметы являются обязательными для изучения;
- безналичные расчеты граждан составляют немногим более

10% от общего объема транзакций населения;

- ряд магазинов и учреждений общественного питания до сих пор не имеют терминалов для осуществления расчетов по банковским пластиковым карточкам;
- степень проникновения банковских услуг очень низка, особенно это касается сельских населенных пунктов. Население не хочет пользоваться банковскими услугами, так как оно просто не умеет этого делать, а недостаток информации о финансовых продуктах только укрепляет недоверие к банкам;
- зачастую уровень квалификации банковских специалистов по работе с физическими лицами нельзя назвать приемлемым, что приводит к получению недостаточной и искаженной информации от самих банковских работников;
- преобладание негативной информации о ситуации на финансовом рынке и не всегда объективные оценки происходящего сформировали недоверие населения как к национальной денежной единице, так и частично к банковской системе.

В целях дальнейшего развития финансового рынка и преодоления кризисных явлений в экономике необходимо разработать и реализовать крупномасштабную национальную программу повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь, которая должна функционировать на базе государственно-частного партнерства. В данную программу должны быть вовлечены коммерческие банки, иные небанковские кредитно-финансовые организации, средства массовой информации, учреждения и Министерство образования, а также международные организации. Препградой на пути повышения финансовой грамотности в стране является отсутствие центрального куратора и необходимых ресурсов. Хотя финансовый сектор и заинтересован в росте финансовой осведомленности граждан, никто не возьмет на себя затраты по данной программе в полной мере и не будет управлять запущенными процессами. В данном случае это является приоритетом государства, которое должно:

- стать организатором общественной дискуссии по этой теме;
- стимулировать информационные потоки в данной области путем введения специальных предметов и факультативов и по финансовой культуре в школах, университетах.
- совершенствовать законодательную базу.
- проводить политику повышения прозрачности работы финансовых институтов и стимулирования конкурентоспособности финансового рынка.
- совместно с финансовыми структурами организовывать для журналистов семинары и круглые столы для повышения степени их подготовленности. Основными каналами информирования населения могут стать средства массовой информации, книги, брошюры, листовки, музеи, информационно-консультационные мероприятия для различных категорий слушателей (круглые столы, конференции, семинары) и консультации специалистов финансовых структур.

В рамках национальной программы необходимо сформировать базис финансовой грамотности, чтобы каждый человек научился планировать свой личный бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Ведь в течение жизни все мы переживаем несколько этапов — создание семьи, рождение детей и их воспитание, приобретение или строительство жилья, пенсия. И без использования инструментов финансового рынка не обойтись. Однако пока знания о долгосрочных программах финансового планирования не развиты, люди зачастую живут только сегодняшним днем.

Еще одной задачей национальной программы по повышению уровня финансовой грамотности должно стать формирование позитивного отношения к финансовым институтам. Требуется сформировать убеждения и стереотипы о том, что различные финансовые учреждения являются нормой для современного общества и эффективное функционирование рынка без них невозможно. Для детальной разработки программы можно обратиться к опыту стран-соседей.

К примеру, в Израиле закон о финансовом образовании граждан был принят еще в начале

2000-х гг. В соответствии с этим документом Министерство финансов должно было выделять определенные средства для финансирования данной программы. Однако деньги из бюджета так и не были выделены. В результате реализация закона носила половинчатый характер и реализовывалась собственными силами министерств. Так, например, Министерство просвещения ввело финансовое образование в десятых классах, а Министерство обороны адаптировало учебные программы по финансам в армии Израиля. Таким образом, отсутствие четкой координации и финансирования снизило возможный эффект от реализации закона. В настоящее время в парламенте Израиля разрабатывается закон, который четко определит сроки финансирования мероприятий, связанных с повышением уровня финансового образования граждан, а также размер необходимого бюджета на эти цели.

В Казахстане также реализуется Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения на 2007—2011 годы. В рамках данной Программы были созданы информационно-образовательные центры. Представителями этих информационных центров ежедневно на бесплатной основе проводятся консультации и семинары. Кроме того, функционирует бесплатная справочно-информационная служба, где можно получить консультации и подробную информацию о проектах, реализуемых в рамках Программы повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения; работает обучающий веб-сайт, содержащий основную информацию знаний в области использования различных финансовых инструментов; разрабатываются обучающие фильмы, теле- и радио-ролики, DVD-лекции; выпускается обучающая литература — брошюры, лекции по разъяснению использования финансовых инструментов и услуг, учебные и методические пособия для учителей и учащихся средних школ по основам финансовой грамотности, газеты; работает клуб частных инвесторов, созданный для популяризации и развития казахстанского рынка ценных бумаг через повышение активности населения.

На основе проведенного в Казахстане исследования по результатам действия Программы были сделаны следующие выводы, которые можно учесть при разработке и реализации аналогичной программы в Республике Беларусь.

1. Наиболее распространенным источником получения информации о финансах оказался Интернет (около 40% всех респондентов использовали именно его).

2. Определенная часть населения (более 20%) предпочитает получать информацию по телевизору и посредством печатных изданий.

3. Примерно 1/5 населения готова пройти специальное обучение на бесплатных курсах и семинарах.

4. Повышение уровня финансовой грамотности способствует росту доли сбережений в денежных доходах населения.

5. С ростом финансовой грамотности населения увеличивается количество пользователей не только кредитами и депозитами, но и такими инструментами, как ПИФы, ценные бумаги и страховые услуги;

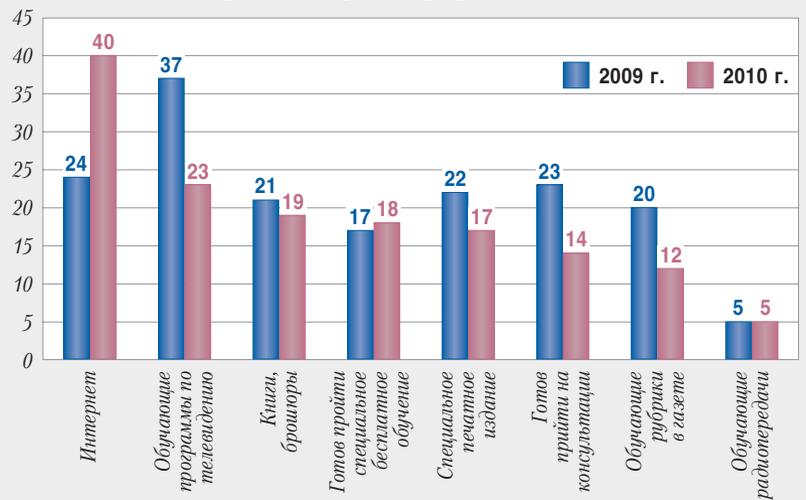
6. Согласны прийти в специальное учреждение для получения консультаций о тех или иных инструментах 14 % респондентов.

Международный опыт показывает, что правительства ряда стран

заинтересованы в повышении финансовой грамотности населения. Рост знаний о финансах и улучшение их качества способствуют экономическому развитию и становлению полноценного финансового рынка. В Республике Беларусь разработку и реализацию программы повышения финансовой грамотности населения необходимо

вести под руководством государства. Размер финансирования должен быть четко определен и частично заложен в расходах бюджета. Программа по повышению финансовой грамотности населения должна охватить все слои общества и быть адаптирована к различным возрастным группам пользователей.

Предпочтения населения Казахстана при выборе информации, %



Примечание. Разработка автора на основе данных www.rfca.gov.kz и www.fingramota.kz

Рисунок