

Сайпидинов И.М.

ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

I.M. Saipidinov

ENHANCING THE LEVEL OF POPULATION'S FINANCIAL LITERACY
EXPERIENCE OF THE FOREIGN COUNTRIES

УДК: 330.142.22.

В данной статье рассматриваются опыт зарубежных стран, роль центральных банков в повышении финансовой грамотности населения, а также особенности и методы реализации программ в данном направлении в экономически развитых странах.

The current article discusses the experience of foreign countries and the role of Central Banks in enhancing the level of financial literacy of the population, the peculiarities and methods of programs realization in the direction of economically developed countries.

В мире нарабатана определенная практика повышения экономической и финансовой грамотности. Эта тема стала особенно актуальной в период глобального финансового кризиса 2007-2009 гг. На международном уровне процесс повышения финансовой грамотности координируют Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Всемирный банк.

Великобритания является самой продвинутой страной в вопросах повышения финансовой грамотности населения. Там разработана национальная программа, которую возглавляет FSA – орган регулирования финансовых рынков – и которая поддерживается правительством страны. Разработан совместный план действий FSA и правительства Великобритании. Среди долгосрочных мероприятий правительство и FSA выделяют существенное финансирование на введение изменений в учебные программы и планы, в которые будут добавлены вопросы по повышению финансовой грамотности населения в виде предметов и факультативов. Идет подготовка преподавателей вузов, готовятся методические материалы. На эти программы в 2009 году было выделено около 10 млн. фунтов стерлингов. Среди точечных – обучающие мероприятия на местах, когда специалисты выезжают прямо на предприятия и проводят семинары, после которых раздают информационно-образовательные материалы. В ходе таких мероприятий сразу выясняется ответная реакция аудитории. Во всех основных инициативах FSA предполагается участие правительства, общественных организаций, некоммерческих фондов и бизнеса. Главное, когда речь идет об участии бизнеса, чтобы при разработке программ по повышению финансовой грамотности населения соблюдался принцип объективности и непредвзятости и не продвигались какие-либо продукты и услуги, которые предоставляют эти бизнес-структуры. Один раз в 4-5 лет в стране проводятся исследования относительно финансовой

грамотности населения для того, чтобы оценить эффективность проводимых мероприятий [1, с.45].

В США в реализации национальной программы по повышению грамотности населения принимают участие более 20 ведомств. Создана специальная комиссия, в рамках которой эти ведомства взаимодействуют. Вдобавок к этому в 2008 г. был создан консультативный совет при президенте США по финансовой грамотности, который также занимается вопросами координации, оценки и готовит для президента отчеты об эффективности проводимых мероприятий в рамках национальной программы. В состав совета входят представители некоммерческих организаций, частного сектора, академических кругов, органов государственного управления и других организаций, занимающихся предоставлением финансового образования. В своих докладах по улучшению финансовой грамотности американцев они дают рекомендации по мерам, которые следует принять в этом направлении и которые призваны помочь гражданам научиться основам финансов, чтобы они могли управлять своими деньгами мудро и откладывать на будущее. В одном из таких докладов подчеркивается, что отсутствие финансовой грамотности является одним из основных факторов, способствовавших экономическому и финансовому кризису в США. Среди рекомендаций – обязательное финансовое образование в школах, налоговое стимулирование для поощрения работодателей предоставлять финансовое образование на рабочем месте, проведение исследований по поиску наиболее эффективных путей повышения финансовой грамотности населения, создание программ и ресурсов, позволяющих американцам самим оценить свои финансовые знания, обеспечение граждан надежными источниками информации, которые смогут заполнить пробелы в знаниях. В США апрель считается Национальным месяцем финансовой грамотности (National Financial Literacy Month). Как частная инициатива этот проект появился в 2000 г., а в 2003 г. при поддержке Конгресса США и президента Джорджа Буша был признан на официальном уровне. В апреле по всей стране на первый план выдвигается важность финансовой грамотности, американцев обучают, как приобретать и поддерживать здоровые финансовые привычки. Государственные финансовые учреждения и некоммерческие организации проводят образовательные мероприятия и создают обучающие материалы, посвященные эффективному

обращению с деньгами и кредитами. Работает также специальный портал правительства США (MyMoney.gov), посвященный преподаванию основ финансового образования. Он помогает американцам максимизировать финансовые решения и концентрирует информацию из более чем 20 различных федеральных сайтов в одном месте [2].

Что касается стран Евросоюза, то все занимаются повышением экономической и финансовой грамотности в той или иной мере. Организован специальный портал для преподавателей финансовой грамотности с целью создания базы данных обо всех программах стран ЕС для дальнейшего распространения самого удачного и передового опыта. Обмен опытом между странами является важным фактором, на который обращает внимание Еврокомиссия. В Германии центральный банк на постоянной основе проводит лекции для ученых и преподавателей, существуют образовательные программы для студентов, детей разных возрастов и т. д. Музей денег является неотъемлемой частью информационной политики Дойчебундесбанка и местом для факультативного обучения как взрослых, так и детей. Особенно способствуют этому различные средства аудиовизуального получения информации.

Интересен также обширный опыт Польши в повышении финансовой грамотности населения, чему Национальный банк Польши (НБП) уделяет особое внимание. В банке была принята стратегия экономического образования, на реализацию которой в 2011 году было выделено 9,5 млн. долл. США. В центральном банке вопросами повышения экономической грамотности занимается Департамент образования и издательской деятельности. Основным инструментом при этом является финансирование различных проектов, реализуемых неправительственными организациями, и сотрудничество со СМИ. В НБП такой способ работы считают наиболее дешевым и эффективным. Так, в рамках сотрудничества со СМИ банк размещает различные тематические вкладыши в газетах и журналах, помогает готовить теле- и радиопрограммы, мнения экспертов, сюжеты на экономические темы в телесериалах с участием известных актеров. Следует отметить работу с представителями СМИ по разъяснению вопросов, связанных с финансовой грамотностью. Значительное внимание уделяется образовательным проектам. При этом осуществляются различные программы повышения экономической грамотности как населения в целом, так и отдельных целевых групп (учителей, учащихся, бизнес-тренеров, религиозных деятелей). Также организовывается обучение сотрудников государственной администрации, органов местного самоуправления, прокуроров и судей, которые участвуют в рассмотрении экономических дел. Кроме того, НБП учредил образовательный фонд для журналистов, которые благодаря этому уже прошли обучение в Европейском центральном банке, Эстонии, США, Словакии. Проводятся конкурсы на лучшую журналистскую работу по экономической

проблематике. НБП также проводит конкурсы среди студентов на лучшую дипломную работу по экономической тематике. Банк финансирует проведение конференций в вузах Польши, выплачивает стипендии некоторым студентам в первый год обучения. С 2002 г. по 2009 г. Было выплачено 3 тысячи таких стипендий. Интерес вызывают также проекты "Экономический детский университет" и "Мои финансы", которые призваны научить детей и молодежь управлять своими личными финансами, подготовить молодых людей к будущему. Проект "Как выйти из кредитной ловушки" направлен на оказание помощи лицам, столкнувшимся с затруднениями по погашению кредита или даже нескольких. Желаящие анонимно заполнить анкету, которую затем анализируют эксперты известной консалтинговой фирмы и дают свои рекомендации. Наиболее интересные случаи затем публикуются в СМИ. Следует отметить, что Польша – лидер по количеству и эффективности проведения образовательных программ среди стран Восточной Европы. [3, с.94].

В России повышение финансовой грамотности населения рассматривается как важнейший фактор развития экономики. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года данная деятельность названа среди основных направлений формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка Российской

Федерации на период до 2020 года и Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации рассматривают вопросы повышения финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка, повышения стабильности финансовой системы и общей конкурентоспособности российской экономики. В настоящий момент работает Национальный фонд содействия финансовой грамотности – общественная некоммерческая организация, иницирующая национальное движение за финансовую грамотность и выполняющая свои задачи посредством осуществления социальных инициатив и реализации образовательных программ [4, с.67].

В начале 2011 г. в Российской Федерации стартовала государственная Программа повышения финансовой грамотности. До ее появления развивались и реализовывались отдельные инициативы, проекты и программы по финансовой грамотности. Однако их проблема по большей части заключалась в том, что они не имели четких целей, ясной целевой аудитории и, самое главное, методов оценки эффективности программ. В рамках Программы сформировано партнерство между бизнесом, государственными и общественными структурами для повышения уровня финансового образования молодежи и всех российских граждан. Цели Программы — расширить доступ молодежи и всего населения к финансовой информации, разработать систему практических знаний и навыков, способствовать развитию более эффективных моделей финансового поведения. Первым практическим

шагом по реализации этих целей стало создание образовательного вебпортала "Азбука финансов". С его помощью человек любого возраста и достатка может самостоятельно повысить свою финансовую грамотность как в области планирования семейного бюджета, так и в области сбережений и инвестирования. Это универсальный портал для школьников, студентов, взрослого населения, учителей и преподавателей, предпринимателей, а также организаций [5].

Центральный Банк России вносит свой вклад в повышение уровня финансовой грамотности. На сайте банка размещен информационный видеоролик "Как правильно взять кредит", подготовленный телестудией банка, и памятка "О мерах безопасного использования банковских карт".

В 2011 г. была проведена информационная кампания, во время которой во всех регионах страны транслировался ролик о том, как правильно взять кредит в банке. Ассоциацией российских банков создан всероссийский интернет-телеканал, проводятся различные акции в поддержку финансовой грамотности.

Учитывая опыт зарубежных стран, в Кыргызстане назрела необходимость улучшения понимания населением базовых понятий экономики, финансо-

вого рынка и объяснить, как работает экономика, почему происходят те или иные процессы. Поэтому Кыргызстану необходима комплексная национальная программа по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Работа по повышению уровня финансовой грамотности населения для Кыргызстана — задача новая и во многом сложная. Для ее полноценного выполнения потребуются финансовые и человеческие ресурсы. Но в итоге, как показала мировая практика, выиграет и само население, и банковская система, и экономика страны в целом. Эта деятельность необходима для реализации государственных интересов и укрепления экономической безопасности Кыргызстана.

Литература:

1. Рудык Н.Б. Развитие системы финансового образования в Великобритании. М.: Дело, 2011.
2. www.oecd.org/ru
3. Шахназарян Г.Э. Повышение финансовой грамотности населения -важнейший приоритет государственной политики // Финансы. 2011. № 6.
4. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1.
5. www.azbukafmansov.ru

Рецензент: к.э.н., Байсалов Ж.