УДК 336.76

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Сергей Рафаилович Шибаев,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры биржевого дела и ценных бумаг,
Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова,Москва, Российская Федерация
fdo1@mail.ru

Юлия Анатольевна Шадрина,
аспирантка кафедры биржевого дела
и ценных бумаг,
Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова, Москва, Российская Федерация
shadrina90@mail.ru

Предмет/тема. *Предметом исследования в статье является уровень финансовой грамотности населения. В частности, рассмотрен зарубежный опыт, накопленный в данной сфере. Эта проблема считается крайне актуальной в настоящее время, когда способность правильно и рационально распоряжаться личными финансами становится неотъемлемой частью жизни современных граждан.*

Цели/задачи. *Отмечено, что особенно ценным следует считать зарубежный опыт по созданию и внедрению специальных программ повышения финансовой грамотности среди населения. Детально исследованы достижения развитых и развивающихся стран, чтобы на основе анализа полученной информации разработать методические рекомендации для российского рынка.*

Методология. *В качестве метода исследования использован сравнительный анализ.*

Результаты. *На основе изучения зарубежных научных работ по данной тематике, а также информации официальных сайтов соответствующих ведомств за рубежом прослежен путь совершенствования, рассмотрены направление и инструменты политики повышения финансовой грамотности населения. Определены возможности внедрения наиболее действенных мер, использованных в ряде стран с развитой и развивающейся экономикой, в российскую практику. Представлены потенциальные перспективы дальнейшего развития данной сферы. Подчеркнуто, что практически все зарубежные методики повышения финансовой грамотности применимы и в российских условиях.*

Выводы/значимость. *Сделан вывод, что на основе анализа методов и приемов, применяемых в развитых и развивающихся странах для повышения финансовой грамотности населения, можно определить реальные возможности, существующие в нашей стране в плане дальнейшего развития финансового самообразования граждан. Результаты проведенного исследования представляют интерес как для студентов экономических вузов, так и для широкого круга читателей.*

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансы, финансовый рынок, финансовые вопросы, программы повышения финансовой грамотности, финансовая безопасность, финансовое образование*

В настоящее время во многих странах повышение финансовой грамотности населения является одним из самых важных и значимых элементов общей государственной экономической и социальной политики. Такой интерес к теме планирования личных финансов и финансовой грамотности связан с тем, что даже в странах, где выстроена современная система экономического образования, значительное число граждан слабо ориентируется в вопросах личных финансов.

Наглядным подтверждением этому являются результаты отчета о финансовой грамотности в странах – членах ОЭСР[1].

В Австралии провели опрос, по итогам которого было определено, что хотя 67% процентов респондентов понимают и приветствуют идею повышения финансовой грамотности, лишь 28% способны решить простую финансовую задачу, используя свои знания.

Британское исследование показало, что потребители на самом деле не очень активно ищут и редко пользуются финансовой информацией. Часто они получают ее случайно, например, после беглого просмотра брошюры в банке или в результате мимолетного разговора с банковским служащим.

Канадское исследование обнаружило, что для респондентов выбор верного направления инвестирования оказался более стрессовым, чем поход к дантисту.

Исследование, проведенное среди студентов вузов Южной Кореи, дало провальные результаты: менее чем 60% опрошенных верно ответили на вопросы, связанные с имеющимися возможностями по выбору и использованию кредитной карты. Знания молодых людей о сбережении и инвестировании пенсионных накоплений, рисках и важности их страхования оказались практически на нуле.

В самом продвинутом в экономическом плане государстве – США исследователи выявили, что 4 из 10 работников не делают пенсионных сбережений.

Повышением уровня финансовой грамотности населения обычно занимаются специальные государственные ведомства или организации, финансируемые государством. Например, в Соединенных Штатах эта обязанность возложена на Комиссию по финансовой грамотности и образованию (FLEC). В Австралии создана Служба финансовой информации (FIS), в Канаде – Служба защиты потребителей финансовых услуг (FCAC), в Великобритании – Управление по финансовым услугам (FSA).

Провести анализ и детальный обзор зарубежных программ повышения финансовой грамотности целесообразно на примере Австралии, Великобритании, США, Бразилии и Китая.

Австралия. Австралийское правительство запустило национальную программу по финансовой грамотности еще в 2004 г. Она включала формирование Фонда финансовой грамотности (с 2005 г.). Фонд создал образовательный сайт «Понимание денег». В 2008 г. функции фонда были переданы Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям (Australian Securities and Investments Commission, ASIC).

Также австралийское правительство разработало ряд программ, чтобы улучшить финансовую грамотность населения по категориям, особенно молодежи и граждан, проживающих в отдаленных местах.

Министр финансовых операций и дерегулирования Австралии 15.03.2011 обнародовал Национальную стратегию повышения финансовой грамотности (National Financial Literacy Strategy), основными тезисами которой являются:

– образование через школы и другие институты общества;

– обеспечение точной и независимой информации;

– определение границ образования и разработка дополнительных инновационных решений для внедрения идей финансового благополучия и изменения поведения граждан в отношении финансовых операций;

– партнерство многих секторов, включая поддержку программ финансовой грамотности частными компаниями, продвижение лучших достижений в данной сфере.

Были предложены конкретные шаги в этом направлении:

– создание наглядных сайтов для повышения финансовой грамотности как детей, молодежи, так и взрослого населения;

– повышение финансовой грамотности путем создания как бесплатных, так и платных курсов на базе университетов и местных общественных организаций;

– создание портала для профессионалов, набор волонтеров в целях их подготовки к обучению населения основам финансовой грамотности;

– введение должности австралийского омбудсмена по финансовой грамотности;

– разработка программ от Австралийской ассоциации банков.

Великобритания. С апреля 2011 г. в Великобритании действует специальная организация – Служба советов о деньгах (Money Advice Service).

[1] Международный отчет ОЭСР был опубликован в конце 2005 г.

Она была организована Отделом по финансовому образованию потребителей (Consumer Financial Education Body, CFEB), который в свою очередь до 2010 г. входил в Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Financial Services Authority, FSA). Данная служба дает бесплатные советы гражданам, помогающие им принимать верные финансовые решения. Служба является независимой, действия ее направлены на поддержку как молодежи, так и взрослого населения. Основной целью является обеспечение понимания населением финансовых процессов внутри страны и за рубежом. Заметим, что данная служба была основана непосредственно правительством Великобритании, а ее деятельность финансируется при помощи сборов, осуществляемых FSA.

Приоритетными направлениями в данной сфере являются:

– помощь молодым родителям;

– работа в школах и других образовательных учреждениях (например, уроки, организуемые группой по финансовому образованию молодежи – Personal Finance Education Group, PFEG);

– разработка онлайн-продуктов по повышению финансовой грамотности;

– предоставление консультаций по использованию денег.

Великобритания традиционно считается страной с развитой благотворительностью, поэтому общественный сектор обеспечения финансовой грамотности здесь достаточно велик.

США. Что касается Соединенных Штатов, то они, являясь государством с крупнейшим финансовым центром мира – Нью-Йорком, имеют богатый опыт в сфере повышения финансовой грамотности населения.

Казначейство Соединенных Штатов еще в 2002 г. основало Бюро по финансовым подразделениям (Office of Financial Institutions, OFI) – полностью государственное агентство. В сотрудничестве с Конгрессом США была организована Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Eduction Commission, FLEC). В 2006 г. была разработана Национальная стратегия по финансовой грамотности. Но не стоит забывать, что с 1995 г. в США действует Коалиция Jump$tart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности, которая оказывает помощь молодежи в возрасте до 19 лет.

В целом в Соединенных Штатах существует практически одинаковый с другими развитыми государствами вектор мер по обеспечению финансовой грамотности:

– упор на индивидуальный подход;

– создание телефонных линий по финансовым вопросам;

– привитие в школах детям финансовых навыков.

Но результатов США добились более весомых: финансовая грамотность в стране находится на высоком уровне. Здесь дети могут получать банковскую карту в 10 лет, в большинстве штатов оборот наличных денег сведен к минимуму, ощущается большая интегрированность населения в финансовую сферу жизни общества. В результате исследования, проведенного Коалицией Jump$tart в 2010 г., выявлено, что только 21 штат нуждается во введении особого финансового образования. Это большой прорыв, так как в 2008 г. значительной части молодого населения страны необходимо было дополнительное финансовое образование. В Соединенных Штатах также принято устраивать в университетах так называемые финансовые центры, где студенты могут получить информацию, необходимую им для финансовых операций как в течение обучения, так и после выпуска.

Программы по продвижению программ финансовой грамотности активно разрабатываются не только в развитых, но и в развивающихся странах[2]. Этому во многом способствует быстрое развитие рынков финансовых услуг в этих государствах.

Особого внимания заслуживают программы повышения финансовой грамотности населения в крупнейших развивающихся странах – будущих лидерах мировой экономики – Бразилии и Китае.

Бразилия. Правительство этой страны полагается на государственные программы в этой области, при этом особое место отводится работе с молодежью. На государственном уровне в настоящее время действует Национальная стратегия повышения качества финансового образования (Estratégia Nacional de Educação Financeira, ENEF). Она была разработана специальной рабочей группой, в состав которой вошли представители органов государственной власти (комитета по регулированию финансовых рынков,

[2] *Шибаев С.Р.* Развитие финансовой грамотности населения – основа стабильности финансовой системы // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2012. № 9.

министерств образования, финансов, юстиции, социальной защиты), а также сотрудники крупнейших банков и кредитных организаций страны. При разработке программы ENEF авторы учли, что около 82% граждан Бразилии не знали точный процент по своим кредитам, а 87% не имели сбережений или имели их в незначительном объеме. Поэтому целями стали более широкое вовлечение населения в деятельность финансовых рынков, а также повышение финансовой грамотности всех слоев населения.

Особенностью данной программы является охват большей части общества, а не определенной категории граждан. Например, ENEF включает меры по повышению финансовой грамотности школьников. К ним относятся: подготовка учителей на основе материалов и учебных планов, разработанных Центральным банком Бразилии; разработка учебников и мультимедийных программ по данной тематике для различных возрастных категорий учащихся. Пилотный проект, запущенный в 2010 г., охватывал 30 тыс. учащихся по всей стране. Этот проект был признан удачным на правительственном уровне. В ближайшие годы его внедрят в 212 тыс. школ по всей стране, а количество его участников достигнет 58 млн чел.

Если говорить о мерах по повышению финансовой грамотности среди взрослого населения, то стоит особо отметить специальную программу семинаров и курсов, нацеленную на повышение уровня финансовой грамотности военных, учителей и других государственных служащих, которая позволяет приобретать новые знания в области финансов на своем рабочем месте.

Китай. В Китае, так же, как и в Бразилии, признается главенствующая роль государства в процессе повышения уровня финансовой культуры населения. Однако в КНР в настоящее время отсутствует единая государственная программа, нацеленная на повышение финансовой грамотности граждан (аналог бразильской ENEF). Можно отметить лишь усилия отдельных органов власти в этой области. К ним относится разработка Программы повышения финансовой грамотности среди учащихся (CIEFR).

Эта программа была подготовлена совместно министерством образования и министерством финансов Китая. Ее целью является распространение информации среди школьников и студентов о возможности получения образовательных ссуд, а также помощь тем студентам, у которых есть трудности с выплатой образовательных кредитов.

Помимо этого министерство финансов совместно с министерством образования создало учебное заведение на базе Пекинского университета, которое объединяет в себе функции национально-исследовательского центра в области экономики и финансов, а также образовательного центра, занимающегося разработкой программ по повышению финансовой грамотности населения. Это позволяет данному учебному заведению вести свои курсы повышения финансовой культуры населения в соответствии с глобальными тенденциями в этой области, а также основными социально-экономическими целями страны.

Что касается возможности применения данных мер в РФ, то некоторые из них имеют достаточно хорошие перспективы, что объясняется схожестью России, Китая и Бразилии по уровню финансовой грамотности населения.

Наиболее подходящей для нашей страны можно считать программу, аналогичную бразильской ENEF, так как она позволит расширить знания российских школьников о фондовых рынках и финансовой системе в целом. Сейчас они практически лишены такой возможности. Китайская программа по развитию системы образовательных кредитов также может быть полезной для нашей страны, так как многие учащиеся в России просто не имеют представления о возможности получения и условиях образовательных кредитов.

Если говорить о государственных органах, участвующих в программе, то на примере Китая и Бразилии видно, что для достижения успеха в области финансовой грамотности необходимо взаимодействие большого числа органов государственной власти на всех уровнях. Только в этом случае программа по повышению финансовой грамотности населения будет иметь реальный результат.

Итак, можно утверждать, что практически все перечисленные меры целесообразно применять и в России. При этом, учитывая особенности деятельности в данной сфере в РФ, следует несколько изменить направленность и распределение приоритетов по каждому из рассмотренных направлений. Необходимо также знать специфику наших экономики и финансовой сферы при написании программ, не забывая при этом, что территориальные, культурные и исторические традиции России достаточно своеобразны.

Список литературы

1. Гид по финансовой грамотности. М.: КноРус, 2010. 458 с.

2. *Agarwal S., Driscoll J., Gabaix X., Laibson D*. Learning in the credit card market. 2011 // NBER Working Paper. 2008. № 13822. URL: http://www.nber.org/papers/w13822.

3. *Allgood S., Walstad W.B*. The effects of perceived and actual financial knowledge on Credit Card Behavior. Networks Financial Institute at Indiana State University // Working Paper. 2011. № WP-15.

4. *Lusardi A., Mitchell O.S*. Financial Literacy around the World: An Overview. NBER Working Paper. № 17107. Issued in June 2011. URL: http://www.nber.org/papers/w17107.pdf.

5. *Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V*. Financial Literacy among the Young: Evidence and Implications for Consumer Policy // NBER Working Paper. 2009. № 15352. URL: http://www.nber.org/papers/w15352.pdf.

6. *Bernheim B.D., Garrett D.M., Maki D.M*. Education and saving: the long-term effect of high school financial curriculum mandates // Journal of Public Economics. 2001. № 80. P. 435–465.

7. *Braunstein Sandra and Carolyn Welch*. Financial Literacy: An Overview of Practice, Research and Policy. 2002. Federal Reserve Bulletin. The Federal Reserve Board. Washington. D.C. URL: www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2002/1102lead.pdf.

8. *Calvet L.E., Campbell J.Y., Sodini P*. Measuring the financial sophistication of households // American Economic Review. 2009. № 99. P. 393–398.

9. *Campbell J.Y*. Household finance // Finance. 2006. № 61. P. 1553–1604.

10. *Carpena F., Cole S., Shapiro J., Zia B*. Unpacking the casual chain of financial literacy. 2011. Work. Pap. 5798. World Bank.

11. *Drexler A., Fischer G., Schoar A*. Keeping it Simple: Financial Literacy and Rules of Thumb // MIT Working Paper. 2011.

12. Financial Literacy. Australians Understanding Money. Commonwealth of Australia. 2007. ISBN 0-642-74410-6.

13. *Gale W., Levine R*. Financial literacy: what works? How could it be more effective? Center for Retirement Research, Boston College // Working Paper. 2011. № 12–12.

14. *Hastings J.S., Mitchell O.S*. How financial literacy and impatience shape retirement wealth and investment behaviors// NBER Working Paper. 2011. № 16740.

15. Improving Financial Literacy. ISBN 92-64-01256-7. OECD 2005.

16. *Jappelli T., Padula M*. Investment in financial literacy and savings decision. 2011. Work. Pap. 272, CSEF.

17. *Behrman J.R., Mitchell O.S., Soo C., Bravo D*. Financial Literacy, Schooling, and Wealth Accumulation // NBER Working Paper. 2010. № 16452. URL: http://www.nber.org/papers/w16452.pdf.

18. *Hastings J.S., Madrian B.C., Skimmyhorn W.L*. Financial Literacy, Financial Education and Economic Outcomes // NBER Working Paper. 2012. № 18412. URL: http://www.nber.org/papers/w18412.pdf.

19. *Lisa Xu, Bilal Zia*. Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward. The World Bank Development Research Group Finance and Private Sector Development Team. June 2012. URL: http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-6107.

20. *Rooij M. van, Lusardi A., Alessie R*. Financial literacy and stock market participation // NBER Working Paper. 2007. № 13565. URL: http://www.nber.org/papers/w13565.

Finance and Credit
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

FOREIGN EXPERIENCE IN IMPROVING THE FINANCIAL AWARENESS OF THE PUBLIC

Sergei R. SHIBAEV,
Yuliya A. SHADRINA

Abstract

Subject The article analyzes the level of financial awareness of the public. In particular, it considers foreign experience accumulated in this sphere. The issue is extremely important nowadays, as the ability to manage personal finance properly and efficiently is an essential part of modern life.

Objectives The study aims to review the achievements of both developed and developing countries and to develop methodological recommendations for the Russian market.

Methods We applied the comparative analysis as the main method of the study.

Results Based on the reviewed relevant foreign literature and the information from official websites of related foreign public agencies, we trace the evolution and consider major instruments of enhancing the financial literacy of the public. We present the prospects for this area development and emphasize that practically all instruments and techniques applied abroad may be implemented in the Russian Federation.

Conclusions The findings of the study may help identify real possibilities existing in our country to further develop the financial awareness of people, and be interesting for both higher school students majoring in economics and a wide readership.

Keywords: financial awareness, finance, financial market, financial matters, financial literacy enhancement programs, financial security, financial education

References

1. *Gid po finansovoi gramotnosti* [A guide on financial literacy]. Moscow, KnoRus Publ., 2010, 458 p.

2. Agarwal S., Driscoll J., Gabaix X., Laibson D. Learning in the Credit Card Market. *NBER Working Paper*, 2008, no. 13822. Available at: http://www.nber.org/papers/w13822.

3. Allgood S., Walstad W.B. The Effects of Perceived and Actual Financial Knowledge on Credit Card Behavior. Networks Financial Institute at Indiana State University, *Working Paper*, 2011, no. WP-15.

4. Lusardi A., Mitchell O.S. Financial Literacy around the World: An Overview. *NBER Working Paper*, 2011, no. 17107. Available at: http://www.nber.org/papers/w17107.pdf.

5. Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young: Evidence and Implications for Consumer Policy. *NBER Working Paper*, 2009, no. 15352. Available at: http://www.nber.org/papers/w15352.pdf.

6. Bernheim B.D., Garrett D.M., Maki D.M. Education and Saving: The Long-term Effect of High School Financial Curriculum Mandates. *Journal of Public Economics*, 2001, no. 80, pp. 435–465.

7. Braunstein S., Welch C. Financial Literacy: An Overview of Practice, Research and Policy. *Federal Reserve Bulletin*, 2002. The Federal Reserve Board, Washington, D.C. Available at: http://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2002/1102lead.pdf.

8. Calvet L.E., Campbell J.Y., Sodini P. Measuring the Financial Sophistication of Households. *American Economic Review*, 2009, no. 99, pp. 393–398.

9. Campbell J.Y. Household Finance. *The Journal of Finance*, 2006, no. 61, pp. 1553–1604.

10. Carpena F., Cole S., Shapiro J., Zia B. Unpacking the Casual Chain of Financial Literacy. *World Bank Working Paper*, 2011, no. 5798.

11. Drexler A., Fischer G., Schoar A. Keeping It Simple: Financial Literacy and Rules of Thumb. *MIT Working Paper*, 2011.

12. Financial Literacy. Australians Understanding Money. Commonwealth of Australia, 2007. ISBN 0-642-74410-6.

13. Gale W., Levine R. Financial Literacy: What Works? How Could It Be More Effective? Center for Retirement Research, Boston College, *Working Paper*, 2011, no. 12-12.

14. Hastings J.S., Mitchell O.S. How Financial Literacy and Impatience Shape Retirement Wealth and

Investment Behaviors. *NBER Working Paper*, 2011, no. 16740.

15. Improving Financial Literacy. OECD, 2005. ISBN 92-64-01256-7.

16. Jappelli T., Padula M. Investment in Financial Literacy and Savings Decision. CSEF, *Working Paper*, 2011, no. 272.

17. Behrman J.R., Mitchell O.S., Soo C., Bravo D. Financial Literacy, Schooling, and Wealth Accumulation. *NBER Working Paper*, 2010, no. 16452. Available at: http://www.nber.org/papers/w16452.pdf.

18. Hastings J.S., Madrian B.C., Skimmyhorn W.L. Financial Literacy, Financial Education and Economic Outcomes. *NBER Working Paper*, 2012, no. 18412. Available at: http://www.nber.org/papers/w18412.pdf.

19. Xu L., Zia B. Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward. The World Bank Development Research Group, Finance and Private Sector Development Team. June 2012. Available at: http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-6107.

20. Rooij M. van, Lusardi A., Alessie R. Financial Literacy and Stock Market Participation. *NBER Working Paper*, 2007, no. 13565. Available at: http://www.nber.org/papers/w13565.

Sergei R. SHIBAEV
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation
fdo1@mail.ru

Yuliya A. SHADRINA
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation
shadrina90@mail.ru