

Финансовая грамотность населения: ее значение и пути достижения

В современном мире финансовая грамотность выступает необходимым условием жизни человека. Без определенных экономических знаний бывает достаточно сложно разобраться не только в финансовой сфере, но даже и в повседневной жизни. Сегодня тема повышения финансовой грамотности населения является чрезвычайно важной.

Можно привести ряд высказываний специалистов по этому поводу:

– «Финансовая грамотность – главное средство против бедности, один из способов снижения экономических рисков страны».

– «Вопрос финансовой грамотности – это вопрос управления рисками, один из ключевых моментов устойчивости финансовой системы».

В последние годы в мировом сообществе повышением финансовой грамотности населения занимаются достаточно активно, но Республика Беларусь в этот процесс включилась относительно недавно.

Что же такое финансовая грамотность? Это понятие можно определить как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Финансовая грамотность представляет собой совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

Во всех случаях, финансовая грамотность – это сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и собственному благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Современные социологические исследования показывают, что значительная часть взрослого населения не обладает должными знаниями о

финансовых услугах, не имеет доступа к банковским инструментам, помогающим сберегать и инвестировать свободные денежные средства, сторонится любой финансовой информации – от состояния банковских счетов до сбережений и страхования. Чтобы в полной мере участвовать в мировой экономике, люди должны иметь доступ к финансовым услугам и понимать, как ими пользоваться на базовом и более продвинутом уровнях.

В чем важность финансовой грамотности населения?

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Мир финансов достаточно сложен. Понимание того, что представляют собой банковские пластиковые карточки, счета и депозиты, – лишь малая часть того, что нужно знать, чтобы быть финансово грамотным человеком. Возможности инвестирования, сбережения, кредитования огромны, и человеку, не разбирающемуся в этих вопросах, сложно определить, на что ему нужно обращать внимание при пользовании финансовыми инструментами, и как выяснить, какие возможности являются лучшим выбором лично для него.

Люди, обладающие «здравым финансовым смыслом», принимают решения, которые позволяют обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, внести вклад в экономику и способствовать устойчивому развитию мировой экономической системы.

Поэтому в успешном решении задач повышения финансовой грамотности населения заинтересовано так много различных сторон: государство, банки, бизнес, сами граждане. Что же дает обучение населения основам финансовых знаний? Его эффект многогранен, поскольку в результате:

- формируется ответственное отношение людей к собственным финансовым средствам;
- повышается эффективность управления населением своими финансовыми обязательствами (кредитом, ипотекой);
- увеличивается число добросовестных кредитополучателей, снижаются кредитные и репутационные риски банков;
- снижаются риски перекредитования населения, волна личных банкротств, невозврат кредитов;
- снижается уровень недоверия населения к банкам и банковским услугам;
- снижается риск непредсказуемого поведения граждан в отношении банковских вкладов;
- сокращается доля населения, предпочитающего хранить свои сбережения дома в форме наличных, в результате чего банки получают дополнительные источники кредитных ресурсов;

- обеспечивается защита населения от мошенничества, повышается финансовая безопасность граждан;

- возрастает количество людей, организующих собственный бизнес, позволяющий повысить уровень доходов и жизни и др.

- повышается финансовое благосостояние людей благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи.

Общеобразовательный уровень граждан нашей страны признается достаточно высоким, вместе с тем значительная часть населения не обладает должным объемом знаний не только о финансовых рынках и используемых финансовых инструментах, но даже и о правильном планировании личных финансов. Причем "пробелы" в этих знаниях наблюдаются у людей, имеющих различные уровни доходов и относящихся к разным слоям общества. Варьируется лишь степень их незнания.

Во всем мире вопросам повышения финансовой культуры населения придается большое значение и Беларусь не должна оставаться в стороне от этих процессов. Используя лучший мировой опыт и адаптируя зарубежные программы к национальным условиям, в стране необходимо сформировать на государственном уровне комплексную программу повышения финансовой культуры и грамотности населения. Реализация такой программы будет способствовать росту благосостояния граждан за счет повышения их информированности и расширения доступа к финансовым и банковским инструментам, а это, в свою очередь, позитивно скажется на развитии как финансового рынка, так и экономики государства в целом.

В настоящее время в Республике Беларусь работа по повышению финансовой грамотности населения ведется по различным направлениям. Прежде всего нужно отметить реализацию совместного проекта Национального банка Республики Беларусь и Программы развития ООН (ПРООН) "Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь", главной целью которого являлось содействие улучшению доступа населения и малого предпринимательства к финансово-кредитным ресурсам через развитие микрофинансирования и повышение финансовой культуры населения.

Одним из шагов по повышению уровня финансового образования населения стало обучение граждан основам финансовой грамотности в рамках курса "Планируй свое будущее". К моменту завершения указанного проекта обучение прошли более 500 жителей различных регионов Беларуси.

Достаточно весомый вклад по популяризации финансовых знаний внесен интернет-порталом "Infobank.by", который сделал материалы курса "Планируй свое будущее" широкодоступными.

Этот курс призван научить правильному обращению с деньгами, выработать полезные привычки в сфере финансов. Его изучение помогает:

- избежать многих ошибок в финансовой сфере;
- приобрести финансовую самостоятельность;

- заложить основу финансовой безопасности человека и его благополучия;
- определить цели и приоритеты при формировании семейного бюджета;
- изучить стратегии позволяющие сделать правильный выбор и реализовать личные финансовые планы.

Программа курса «**Планируй свое будущее**», сориентированная на широкие группы населения и предназначенная для формирования финансовой грамотности населения нашей республики:

- устанавливает прямую связь между получаемыми знаниями и их практическим применением;
- оказывать помощь в понимании и использовании финансовой информации в текущий момент и долгосрочном будущем;
- помогает приобрести навыки финансовой дисциплины и учит преодолению вредных привычек, порождающих финансовые затруднения;
- воспитывает ответственность за принятие человеком финансовых решений с учетом личной безопасности и благополучия.

В результате обучения люди приобретают необходимые знания, понимание и навыки в планировании семейного бюджета, которые помогают им стать более уверенными, целеустремленными и ответственными.

Свой вклад в повышение финансовой грамотности населения вносит и Ассоциация белорусских банков. В 2010 г. ею проведена социальная рекламная кампания, направленная на популяризацию использования банковских пластиковых карточек для оплаты товаров и услуг. В этом же году Ассоциация содействовала запуску в Республике Беларусь образовательной компьютерной игры "Финансовый футбол", которая является частью глобальной инициативы компании VISA по повышению финансовой грамотности среди молодежи по всему миру. Компакт-диски с данной игрой были распространены в белорусских школах и вузах по всей стране. Кроме этого, Ассоциация выступила одним из организаторов открытого городского конкурса "Финансовая грамотность", в основу которого была положена игра "Финансовый футбол". В 2011 г. Ассоциация стала одним из партнеров по организации и проведению республиканского фестиваля-конкурса по экономике и предпринимательству среди учащихся общеобразовательных учреждений "Лестница успеха".

Важную роль *в повышении уровня финансовой грамотности принадлежит и банкам, поскольку им* гораздо удобнее и безопаснее общаться с грамотным и подготовленным клиентом. В данном случае вопрос финансовой грамотности клиентов непосредственно упирается в вопросы банковских рисков.

Очень важно, чтобы клиент мог адекватно оценивать свою платежеспособность, умел правильно формулировать свои потребности при обращении в банк и понимал меру ответственности перед банком. Банки в первую очередь должны быть заинтересованы в повышении финансовой грамотности населения, а используемые для этого средства могут быть

достаточно разнообразными: доступная и подробная информация о банковских продуктах, размещаемая на официальных сайтах банков; расширение консультационных услуг; реклама, не только ориентированная на продвижение банковского продукта, но и акцентирующая внимание на ответственности потребителя и важности честного партнерства; проведение различных акций и конкурсов, стимулирующих их участников пополнять свои экономические и правовые знания и т. п.

Существуют и иные программы повышения финансовой грамотности населения, но реализуемые на сегодняшний день проекты — это лишь отдельные "кирпичики", закладываемые в фундамент общего финансового образования населения Беларуси. Стране требуется комплексная программа, предусматривающая последовательную работу различных государственных органов и частных структур по формированию у людей финансовой культуры, начиная со школьного образования и заканчивая вовлечением их на финансовые рынки, в бизнес. Первые уроки финансовой грамотности нужно преподносить уже в начальной школе, используя игровую форму обучения, но для этого прежде всего нужно разработать соответствующие методические материалы и обучить преподавателей.