

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Астайкина Н. А., студентка 4 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск
Папушкина А. В., студентка 4 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

В статье раскрыты теоретические и методологические подходы к повышению финансовой грамотности населения. Приведен анализ уровня осведомленности потребителей финансовых услуг и выявлены основные направления повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, оценка финансовой грамотности, направления повышения финансовой грамотности

Сегодня понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии.

Нестабильность на международных финансовых рынках еще раз подчеркнула необходимость и значимость финансовой грамотности для населения. В период, предшествовавший наступлению финансового кризиса, активными темпами увеличивалось ипотечное кредитование населения. Многие люди, ввиду низкого уровня осведомленности и неправильной оценки тех или иных финансовых инструментов и связанных с их использованием рисками, брали на себя обязательства, с которыми впоследствии не имели возможности справиться. Данные факты способствовали возникновению так называемых финансовых пузырей.

Низкий уровень инвестиционной грамотности населения также препятствует развитию отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. С институциональной точки зрения, финансовая грамотность является структурным инструментом. Она позволяет повысить и поддержать устойчивую экономическую политику, так как граждане будут четко понимать меры, предпринимаемые государством. Также можно сказать, что финансовая грамотность способствует стабильному функционированию финансового рынка, являясь залогом его здорового развития и предотвращая тем самым возникновение предпосылок для финансовой нестабильности.

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности населения имеет большое значение и с макроэкономической точки зрения. Осознание необходимости повышения финансовых знаний является одним из условий в построении новой глобальной экономики.

В условиях модернизации экономики происходит развитие финансовых услуг, появляется большое количество банковских продуктов, новых технологий, требует повышения информированности населения о банках. Сегодня существует серьезная проблема низкого уровня доверия к банковской системе. Это обусловлено такими событиями, как банковские кризисы в 1990-е годы, замораживание счетов в Сбербанке, дефолт 17 августа 1998 года, крах финансовых пирамид. Сумма ущерба, причиненного финансовыми пирамидами с 1991 года, оценивается в 1 трлн. 983 млрд. 100 млн. неденоминированных руб. и 14 млн. 300 тыс. долларов. Число россиян, пострадавших от деятельности различных мошеннических финансовых схем превышает 20 млн. человек. В 2008 г. правоохранительные органы прекратили деятельность 28 финансовых пирамид. А с начала 2009 г. прекращена деятельность еще 12 финансовых пирамид. По данным Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, с 90-х гг. XX века по сегодняшний день выявлено свыше 1700 финансовых компаний, привлекавших денежные средства населения и не выполняющих финансовые обязательства перед вкладчиками и акционерами.

Поэтому необходимо восстановить доверие населения к финансовым институтам, принимать законы, обеспечивающие снижение рисков и защиту прав розничных потребителей финансовых услуг. Обеспечение должного уровня прозрачности информации, отсутствия несправедливых условий в договорах и степени защищенности потребителя, будет способствовать повышению спроса на финансовые услуги.

Финансовая грамотность это не только теоретические знания, но и способность потребителя использовать свои знания на практике, чтобы распознавать риски, например, содержащиеся в том или ином договоре. Финансовая грамотность включает в себя эффективное управление личными финансами, осуществление учета расходов и доходов, умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках, принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения.

Цели повышения финансовой грамотности у каждого субъекта хозяйствования свои. Для частных финансовых структур основной целью является увеличение клиентской базы. Но грамотной клиентской базы, а не проблемных заемщиков, когда люди точно понимают условия получения финансовой услуги и способны рассчитывать свои возможности. Безусловно, с грамотным клиентом работать сложнее, но, в то же время, возникает необходимость и условия для более активного развития сервиса и продуктовой линейки. У населения есть две главные причины учиться финансовой грамотности. Первая – обеспечить свою финансовую безопасность, вторая – желание повысить уровень жизни. Потребители, неэффективно управляющие своими растущими финансовыми обязательствами, становятся уязвимыми перед лицом финансовых кризисов. Это угрожает стабильности финансовой системы как на национальном, так и на меж-

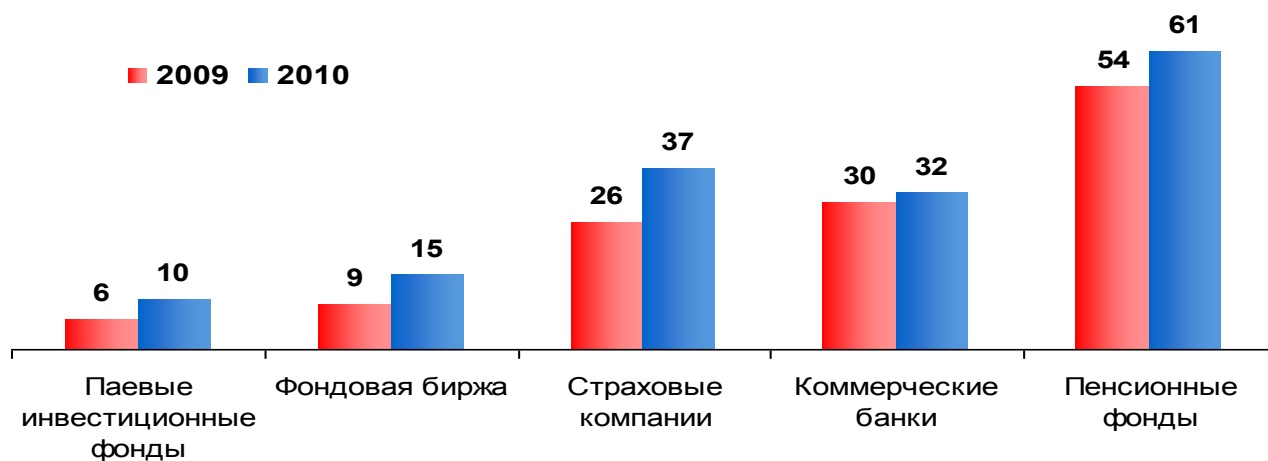
дународном уровне. Более высокий уровень финансового образования обеспечивает понимание гражданами особенностей работы налоговой системы, что в свою очередь способствует собираемости налогов и развитию малого и среднего бизнеса. Недостаточная финансовая грамотность населения тормозит развитие отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Это очевидно в отношении развития сектора страхования и индивидуальных пенсионных планов. Повышение уровня финансового образования может увеличить спрос на эти услуги.

Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) обнародовало результаты всероссийского опроса населения за 2008 – 2010 гг. Данные опроса, проведенного в конце 2008 г., показали, что в условиях финансового кризиса возросла субъективная оценка россиянами уровня собственной финансовой грамотности. Из-за кризиса в средствах массовой информации появилось намного больше финансовой информации, а интерес граждан к таким сведениям существенно вырос. В результате, многие россияне решили, что уровень их финансовой грамотности повысился. По данным НАФИ, в 2010 г. лишь 7% опрошенных признались, что не обладают никакими знаниями и навыками в области финансов. Менее двух лет назад так говорил каждый пятый россиянин (20% в июне 2008 г.). Четверть респондентов (24%) сказали, что некоторыми знаниями они обладают, но вряд ли их можно назвать удовлетворительными. В 2008 г. так ответили 30% опрошенных. На 10% за 2 года выросло число россиян, оценивающих свою финансовую грамотность удовлетворительно: в 2008 г. такую оценку дали 34%, сейчас – 44%. В свою очередь, число россиян, считающих, что они обладают хорошими финансовыми знаниями и навыками, выросло более чем в 2 раза – с 10% до 22%. Правда, «пятерку» за финансовую грамотность могут себе поставить лишь 3% опрошенных. Однако субъективная оценка финансовой грамотности не соответствует ее реальному уровню. Рост субъективных оценок связан не столько с ростом реального уровня финансовой грамотности, сколько с ростом потока информации на финансовую тему в средствах массовой информации. Россияне часто не могут планировать даже собственный бюджет. 56% населения примерно знают, сколько они получают и тратят, а 13% вообще не имеют об этом представления. Ведут учет доходов и расходов 27% населения, хотя еще летом 2008 г. этим занимались 45% россиян. Правда, к финансовым услугам наши соотечественники стали относиться более внимательно. В июне 2008 г. 40% опрошенных сказали, что никогда не сравнивают условия их предоставления в разных организациях. Почти треть населения перед приобретением финансовой услуги всегда сравнивает условия ее предоставления в разных компаниях.

Исследование уровня грамотности населения Минэкономразвития РФ совместно с Альянсом за Финансовую Доступность в 2008 г. показало, что текущий уровень финансовой грамотности взрослого населения России низок: значительная часть населения не пользуется финансовыми услугами, не ведет регулярного учета личных финансов, не планирует на старость, пассивно в защите своих потребительских прав. В 2010 г. финансовая грамотность населения

остается на низком уровне, сознание людей – «консервативное». Лишь небольшая часть российского населения ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Граждане РФ обладают низким уровнем знаний об отдельных финансовых продуктах. О системе страхования вкладов осведомлено 45% взрослого населения России. При этом 58% респондентов, информированных о системе страхования вкладов, лишь слышали о её существовании, 33% знают о работе системы в общих чертах и лишь 9% оценили свои знания по данному вопросу как уверенные. Несмотря на высокий уровень недоверия населения к финансовым институтам, россияне проявляют интерес к финансовым продуктам и услугам. Так, 33% опрошенных готовы инвестировать свои деньги и заявили, что купили бы акции какой-либо отечественной компании. Одновременно наблюдается рост граждан, которые хотели бы активно участвовать в финансовых рынках, а также желающих получить более подробную информацию об условиях, возможностях и преимуществах услуг, предлагаемых им финансовыми институтами.

По статистическим данным Минэкономразвития РФ совместно с Альянсом за Финансовую Доступность большинство россиян (69%) не ведут учет доходов и расходов семьи. Только треть населения (30%) всегда сравнивают условия в различных компаниях перед приобретением финансовой услуги. Подписывают договора только после внимательного прочтения 35% населения. Распознают финансовую пирамиду четверть россиян (26%). В случае возникновения конфликта с финансовой организацией по поводу оказанных услуг, уверены в быстром и справедливом разрешении спора 12%, а 25% – «50 на 50».



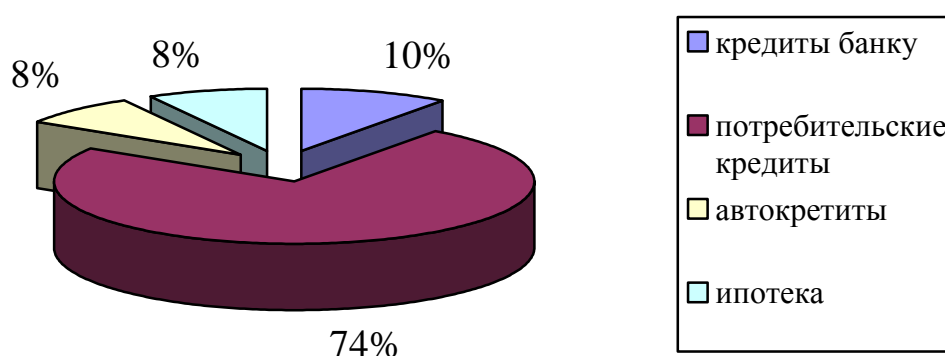
Р и с у н о к 1 Динамика доверия населения к различным финансовым институтам, %

Главной причиной, препятствующей развитию финансовой активности населения, является недоверие населения финансовым институтам. Однако, по сравнению с 2009 г. уровень доверия возрос ко всем финансовым институтам:

- к пенсионным фондам возрос с 54% в 2009 г. до 61 % в 2010 г.;
- к коммерческим банкам – с 30% в 2009 г. до 32 % в 2010 г.;

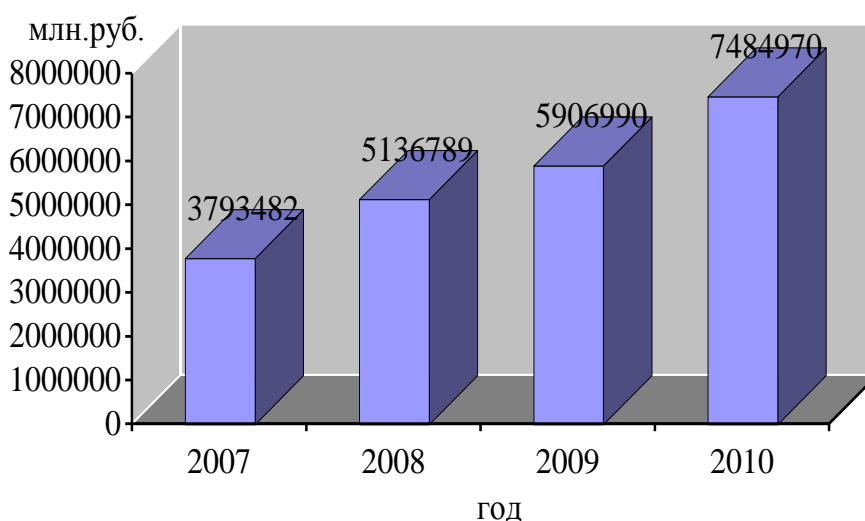
- к страховым организациям – с 26% в 2009 г. до 37% в 2010 г.;
- к деятельности фондовой биржи возрос – с 9% в 2009г. до 14 % в 2010г.;
- к паевым инвестиционным фондам – с 6% 2009 г. до 10% в 2010 г.

Финансовая безграмотность граждан тормозит развитие сегменты банковского рынка, в том числе потребительского кредитования. Если рассмотреть структуру заявок на получение кредита в 2011 г., то основной спрос пришёлся на потребительские кредиты – 74% от общего количества заявок, где 42% составили кредиты на сумму свыше 150 тысяч рублей, 32% – на меньшие суммы. Второе место в кредитном рейтинге занимают обращения на получение займа для развития бизнеса (пополнение оборотных средств) – 10%. Равными количественными запросами распределились автокредиты и ипотека – по 8% каждый от общего количества заявок.



Р и с у н о к 2 Структура заявок на получение кредита

По данным Федеральной службы государственной статистики РФ наблюдается рост вкладов физических лиц в коммерческие банки. В 2010 г. по сравнению с предыдущим годом наблюдается увеличение на 26,7 %, а по сравнению с 2007 г. на 97,3 %. Данные представлены в диаграмме 3.



Р и с у н о к 3 Динамика вкладов физических лиц в коммерческие банки

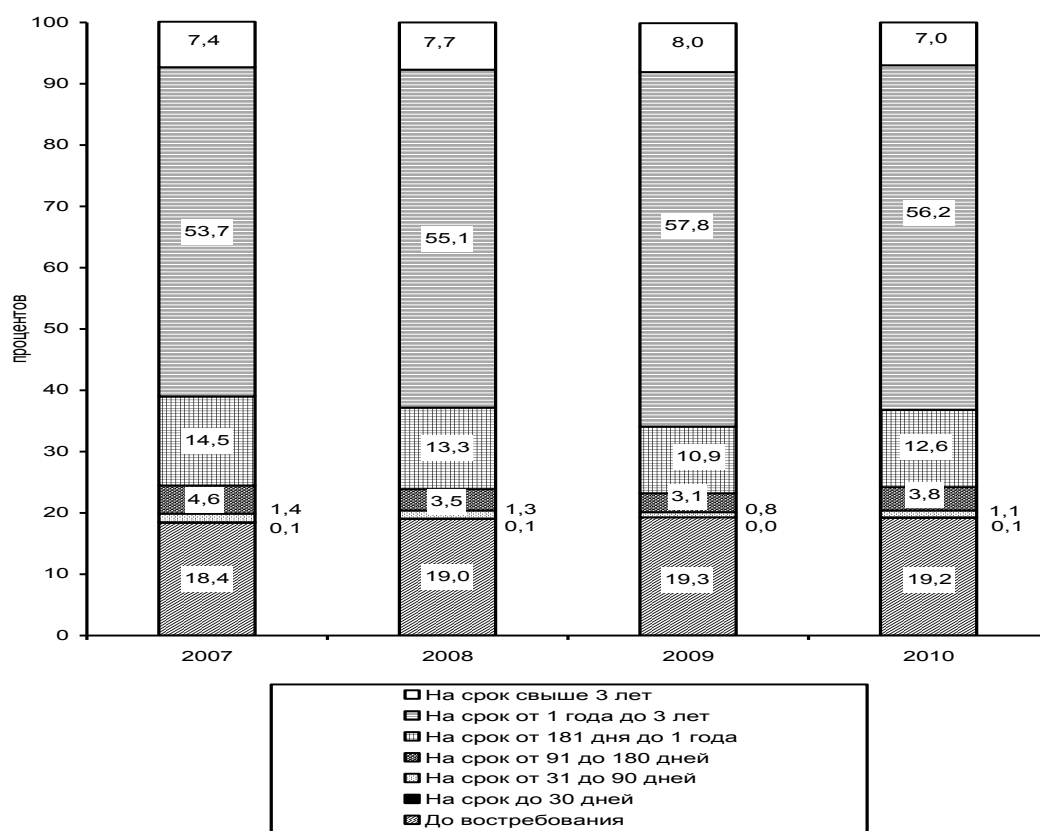
Исходя из таблицы 1 видно, что доля депозитов в иностранной валюте увеличилась. В 2009 - 2010 гг. наблюдается резкий рост по сравнению с 2008 г. Так в 2010 г. она составляла 26,4%, в 2009 г. – 26,6%, а в 2008 г. 12,9%.

Т а б л и ц а 1

Депозиты, кредиты и прочие привлеченные средства кредитными организациями (на начало года; миллиардов рублей)

Показатель	2008 г.			2009 г.			2010 г.		
	Всего	в том числе		Всего	в том числе		Всего	в том числе	
		в руб-лях	в ино-странный ва-люте		в руб-лях	в ино-странный ва-люте		в руб-лях	в ино-странный ва-люте
депозиты физиче-ских лиц	5159,2	4492,9	666,3	5907,0	4332,7	1574,3	7485,0	5511,1	1973,9

Физические лица вкладывают свои денежные средства в депозиты на среднесрочную перспективу. Так, депозиты сроком от 1-3 лет составляют более половины всех вкладов населения. На втором месте находятся вклады до востребования. Они занимают около 19% от общей суммы вкладов. На третьем месте находятся депозиты сроком от 31-90 дней. Данные представлены на рисунке 4.



Р и с у н о к 4 Структура вкладов депозитов физических лиц в рублях по срокам привлечения (на начало года)

Долгосрочные депозиты занимают небольшую долю в общей структуре. Долгосрочные депозиты имеют повышенную ставку, это позволяет на продолжительный период зафиксировать максимальную доходность, в то время, как ставки по коротким вкладам будут уменьшаться. При размещении долгосрочного депозита, у вкладчика должна быть уверенность, что на протяжении следующих лет процентная ставка на его вклад не уменьшится. Но часто такие вклады не имеют фиксированную ставку, так как привязываются к скрытому показателю, а значит, в течение срока ставка может снизиться без уведомления клиента. Поэтому необходимо при заключении подобных договоров тщательно изучать все тонкости начисления процентов.

Важно отметить, что существуют различия в количестве депозитов физических лиц в региональном срезе. Наибольшее количество вкладов отмечается в Центральном федеральном округе. На втором месте находится Приволжский федеральный округ, на третьем – Северо-Западный федеральный округ. Данные представлены в таблице 2.

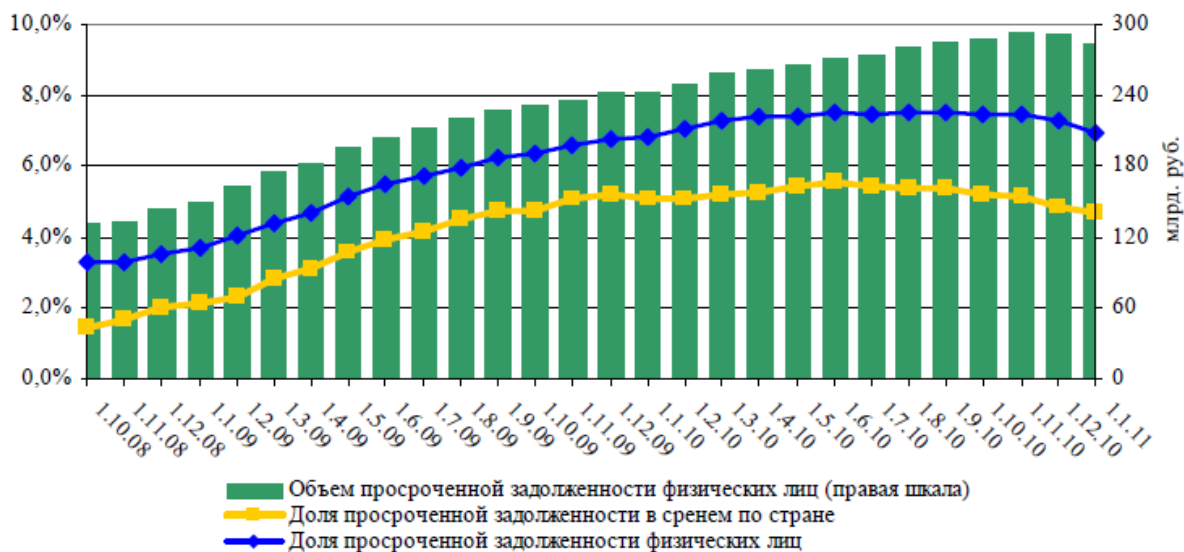
Т а б л и ц а 2

**Депозиты физических лиц по субъектам Российской Федерации
(исходя из места привлечения средств)**

	2008 г.		2009 г.		2010 г.	
	Всего	в том числе физических лиц	Всего	в том числе физических лиц	Всего	в том числе физических лиц
Российская Федерация	8383490,1	5151641,3	9454584,0	5897217,8	11963146,0	7478513,3
Центральный федеральный округ	5130282,4	2559036,1	5661645,8	2989727,9	7159739,9	3761871,2
Северо-Западный федеральный округ	778529,6	581988,2	953055,4	668702,4	1179309,0	848296,1
Южный федеральный округ	413293,1	353833,2	471414,8	404045,6	609215,8	522152,2
Приволжский федеральный округ	885984,9	691246,0	1022071,2	772242,6	1330033,3	990084,5
Уральский федеральный округ	485749,4	406145,0	615002,7	439401,1	742200,3	550857,4
Дальневосточный федеральный округ	221720,3	190570,0	480812,7	410097,9	616890,8	524505,6
Сибирский федеральный округ	467930,4	368822,8	250581,4	213000,3	325756,9	280746,3

Финансовая безграмотность клиентов увеличивает банковские затраты. Проблемы, вызванные низким уровнем финансовой грамотности, наиболее отчетливо видны в сегменте потребительского кредитования. Например, согласно данным Банка России, за прошлый год доля просроченных кредитов в общем объеме займов физических лиц выросла вдвое.

Просроченная задолженность физических лиц



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Р и с у н о к 5 Процент просроченной задолженности физических лиц

Особенно значительный вклад в этот показатель вносят банки, которые занимаются беззалоговым потребительским кредитованием. Не секрет, что до последнего времени были, хоть и единичные, но примеры, когда банк предоставлял своим клиентам запутанную информацию об условиях кредита. В рекламе и в кредитном договоре значилась одна процентная ставка, а в примечании к договору маленькими буквами были записаны дополнительные условия, которые приводили к значительному увеличению выплат. Сегодня Банком России предложен механизм, позволяющий защитить интересы как добросовестных банков, так и граждан в подобных ситуациях. Это требование раскрытия информации об эффективной процентной ставке при потребительском кредитовании. Нужно решать и более общие проблемы, такие как низкий уровень доверия россиян к банковской системе.

Для повышения финансовой грамотности населения необходимо выявить оптимальные пути повышения финансовой грамотности. Большой вклад в распространение информации о финансовых услугах вносят средства массовой информации. Если в 2009 г. наиболее удобным источником информации о перечисленных выше финансовых инструментах и финансовых институтах для 37% населения является телевидение, то в 2010 г. такой способ оказался привлекательным только для 23% респондентов. Выросла доля предпочитающих получать информацию посредством Интернет – с 24% в 2009 г. до 40% в 2010 г. Незначительно возросла доля тех, кто готов пройти бесплатное обучение в информационно-обучающем центре – с 17 до 18%.

Значимым источником информации также остаются и печатные издания – специальные печатные издания (17%) и книги, брошюры (19%), хотя их значимость незначительно снизилась по сравнению с 2009 годом (22,3% и 21,3% соответственно). Существенно потеряло привлекательность такое направление

получения информации, как обучающие рубрики в газетах: их доля снизилась с 20% до 12%.



Р и с у н о к б Структура источников предоставления информации о финансовых услугах

Для повышения финансовой грамотности создаются обучающие веб-сайты такие, как gorodfinansov.ru, nacfin.ru. Они направлены на предоставление населению базовых знаний в области использования различных финансовых инструментов и обучению грамотному использованию финансовых возможностей. В то же время для категорий населения, которые по каким-то причинам слабо защищены в социальном плане, необходимо специальное содействие – например, в форме «горячих линий» по вопросам банковских услуг, бесплатных правовых консультаций.

Одним из направлений должны стать обучающие фильмы, ТВ- и радиоролики, проводить специальные информационно-просветительские мероприятия, проводимые в игровых формах, ориентированные как на молодежь, так и на более старшее поколение. Необходимо шире информировать граждан о страховании банковских вкладов, о значении банковского надзора для защиты интересов вкладчиков, другими банковскими сервисами. Экономически активная часть населения не должна стать пассивным потребителем информации. Значит, надо ее активно вовлекать в участие в программе.

Основным заказчиком и инициатором программ по повышению финансовой грамотности населения должно быть государство. Весной 2008 г. в России стартовала Общефедеральная программа «Финансовая культура и безопасность граждан России», инициированная политической партией «Единая Россия». Программа призвана вооружить население знаниями о финансовом рынке, существующих финансовых услугах и продуктах, сформировать адекватное восприятие рисков в данной сфере. В рамках программы создан информационно-

методический центр программы – просветительский интернет-портал «Город финансов». Он стал универсальной базой финансовых знаний в сети Интернет и одновременно выполняет функцию консультационного центра программы. 29 декабря 2008 г. Правительство Российской Федерации утвердило «Стратегию развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года». Но без роста уровня жизни программы не смогут стать эффективными. Наиболее низкий уровень финансовой грамотности среди малоимущих слоев населения. Поэтому, если материальное положение граждан улучшится, их навыки и знания в области финансов также повысятся

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. Финансово неграмотное население является питательной средой для коррупции, теневого денежного оборота и имущественных преступлений.

Финансовая безграмотность порождает недоверие к финансовой системе страны. Надо систематически освещать в средствах массовой информации текущие события в банковском секторе, не ограничиваясь проблемными вопросами и надуманными сенсациями. Специализированным изданиям финансовой отрасли надо настойчиво и систематически разъяснять читателям суть и общественную значимость банковской деятельности. В идеале понятие «банк» должно получить в сознании человека совершенно четкое содержание.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт «Союза заемщиков и вкладчиков России» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingramota.com/>
2. Официальный сайт информационного агентства БанкИнформСервис [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankinform.ru/news/>
3. Финансовая грамотность населения России [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/index.php?id=1094>
4. О финансовой грамотности [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>
5. Минфин разработал программу повышения финансовой грамотности населения России [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/minfin-razrabotal-programmy-povisheniya-finansovoi-gramotnosti-naseleniya-rossii-5174240/>
6. Финансовая грамотность [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingramota.kz/about/>
7. Официальный сайт «Главный портал по финансовой грамотности и безопасности граждан» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: www.gorodfinansov.ru

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A MEAN FOR PROTECTION OF CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES

Astajkina N.A., 4th year student of the Faculty of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

Papushkina A.V., 4th year student of the Faculty of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

In article theoretical and methodological approaches of increase of financial literacy of the population are discussed. The analysis of the population awareness level in the field of financial services are presented and the basic directions of increase of financial literacy of the population are revealed.

Keywords: financial literacy of the population, an estimation of financial literacy, a direction of increase of financial literacy