

Карнаухова Оксана Сергеевна

кандидат философских наук, доцент кафедры зарубежной истории и международных отношений,

Южный федеральный университет

Milena.555@mail.ru

Oxana S. Karnaukhova

PhD, Associate Professor.

Institute of History and International Relations,

Southern Federal University

Milena.555@mail.ru

**Финансовая грамотность в международном контексте¹:
состояние и перспективы**

Financial literacy in the international context: state and prospects

***Аннотация.** В статье дается краткая характеристика современному пониманию финансовой грамотности, полномочиям Организации экономического сотрудничества и развития в сфере оценки состояния финансовой грамотности в странах G20 и анализируется базовая программа пяти компетенций финансовой грамотности.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, Организация экономического сотрудничества и развития, компетенции финансовой грамотности.*

***Abstract.** The article gives a brief description of the current understanding of financial literacy, the powers of the Organization for Economic Cooperation and Development in assessing the state of financial literacy in the G20 countries and analyzes the basic program of the five competencies of financial literacy.*

***Key words:** financial literacy, financial education, Organization for Economic Cooperation and Development, competences of financial literacy.*

В прошлом денежные средства использовались для большинства ежедневных покупок; сегодня произошли изменения в том, как мы делаем покупки. Интернет-шопинг стал самым распространенным выбором для многих, создавая широкие возможности, как для использования денежных средств, так и для чрезмерного увлечения кредитами - слишком простого и быстрого способ накопления задолженностей.

¹ Данная статья выполнена в рамках реализации контракта № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации»

Между тем, многие граждане очень плохо понимают, как работает кредит, и потенциальное влияние на их финансовое благополучие. Фактически, отсутствие понимания, как функционируют финансы, недостаточная финансовая грамотность была названа одной из основных причин проблем в экономике в целом и проблем с инвестициями, с которыми сталкиваются многие национальные государства сегодня.

Финансовая грамотность - это слияние финансового, кредитного и долгового управления и знания, необходимые для принятия финансово ответственных решений - решений, которые являются неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Финансовая грамотность включает понимание того, как работает расчетный счет, что на самом деле использует кредитная карта, и как избежать долгов. В целом, финансовая грамотность влияет на ежедневные показатели, которые средняя семья демонстрирует при попытке сбалансировать бюджет, купить дом, финансировать образование детей и обеспечить доход при выходе на пенсию.

Отсутствие финансовой грамотности не является проблемой только в недостаточно развитых или развивающихся странах. Потребители в развитых странах, однако, не могут продемонстрировать глубокое понимание финансовых принципов, чтобы понять и обсудить финансовую среду, эффективно управлять финансовыми рисками и избежать финансовых проблем. Страны мира, от Кореи до Австралии до Германии, сталкиваются с группами населения, которые не понимают основы финансов. Например, США занимает лишь 14-е место по уровню финансовой грамотности[1].

Уровень финансовой грамотности варьируется в зависимости от уровня образования и доходов, но данные свидетельствуют о том, что высокообразованные потребители с высокими доходами могут быть столь же не осведомлены о финансовых проблемах, как и менее образованные потребители с низким доходом[2]. И кажется, что население не решается учиться. Педагоги работают над широким спектром исследований в рамках необходимой учебной программы для молодых людей, однако, есть ключевой компонент, в котором учащиеся всех возрастов не набирают достаточных знаний. Этот компонент – финансовая грамотность.

Цель данной статьи – осветить мировой опыт в развитии компетенций финансовой грамотности и оценить предварительные результаты программы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по поддержке национальных стратегий и образовательных проектов внедрения финансовой грамотности и финансового образования.

С 1990х годов было проведено большое количество исследований по вопросу о финансовом образовании либо с точки зрения политики[3] или прагматической перспективы[4]. Данные исследования показали необходимость разработки программ по развитию специфических компетенций финансовой грамотности.

В 2003 году ОЭСР учредила Проект финансового образования в ответ на растущий интерес своих стран-членов к повышению финансовой грамотности своих потребителей. Работа по национальным стратегиям

финансового образования была начата в 2009 году как неотъемлемая часть проекта ОЭСР по финансовому образованию в качестве дополнения к мерам по защите прав потребителей и мер по их включению в целях укрепления финансовой стабильности и развития. Это было особенно важно рассматривать как новый инструмент политики для противодействия некоторым последствиям глобального финансового кризиса 2008 года. Т.е. Проект предлагал одно из возможных решений правительствам, разрабатывающим и осуществляющим политику финансового образования. Значительное увеличение числа государств, которые приняли такие согласованные на национальном уровне подходы к финансовому образованию, свидетельствует о его значимости: сегодня почти 60 стран (в том числе и Российская Федерация) по всему миру осуществляют национальные стратегии в области финансового образования, что существенно превышает количество стран-участниц в 2009 году[5].

Актуальность национальных стратегий финансового образования еще раз подтверждается вниманием глобальных форумов. На своем Саммите в Лос-Кабосе в 2012 году лидеры G20 одобрили принципы высокого уровня национальных стратегий финансового образования, разработанные Международной сетью финансового образования ОЭСР (ОЭСР / INFE), тем самым также признав важность этих согласованных политических подходов к финансовому образованию. Они подтвердили свою поддержку этим политическим усилиям на своем совещании в Санкт-Петербурге в 2013 году и призвали ОЭСР / INFE для разработки Руководства по политике в области реализации национальных стратегий финансового образования.

За последние несколько лет проблема финансовой грамотности и финансового образования возросла в повестке дня для педагогов, общественных групп, предприятий, правительственных учреждений, организаций и политиков. За последние несколько лет все чаще наблюдается поток статей и сообщений, в которых подчеркиваются недавние усилия по предоставлению финансового образования для различных групп населения. Быстрый обзор пресс-релизов показывает более 420 выпусков по финансово-экономическому образованию за 12 месяцев только в 2015 году[6]. Большинство из них сосредоточено на финансовом образовании для молодежи, подростков и людей среднего возраста.

Хотя потребность в финансовой грамотности всегда была важна, глобальные политические процессы повысили значимость и актуальность финансового образования. Два примера могут помочь проиллюстрировать этот момент. Во-первых, сложные глобальные финансовые рынки делают двадцать первый век отличным от предыдущих эпох. Т.е. появилось больше финансовых продуктов, из которых можно выбирать, и это требует иных компетенций, чем просто ответ на вопрос «какой цвет вы хотите?». Во-вторых, бремя финансовой безопасности перешло от работодателей к работникам вместе с уменьшением пенсий с установленными выплатами, повышением уровня личной ответственности за пенсионные сбережения. Между тем, отчет ОЭСР 2017 года показал, что многие люди не имеют

базовых финансовых знаний. В среднем по странам G20 менее половины взрослых (48%) могли правильно ответить на 70% вопросов финансовой информации (минимальный целевой показатель). В частности, погашение по кредитным картам и управление их растущей ответственностью за личную финансовую безопасность при выходе на пенсию. Четыре из десяти человек не понимали диверсификацию, и только 27% респондентов смогли рассчитать простой интерес и признать дополнительную выгоду в течение пяти лет[7].

ОЭСР выделяет в качестве приоритетных составляющих финансовой грамотности финансовые знания, финансовое поведение и отношение к долгосрочному финансовому планированию. В 2017 году к данным приоритетам был добавлен приоритет финансовой включенности в деятельность сообщества. Программы обучения финансовой грамотности, прошедшие апробацию в странах Европы, Южной и Северной Америки, предлагают пять слагаемых, соответствующих пяти базовым компетенциям:

1. Основы бюджетирования

Создание и поддержание бюджета - один из самых основных аспектов пребывания на вершине финансов. Не следя за бюджетом, трудно нести ответственность за то, куда деньги поступают, и что с ними происходит, поэтому освоение основ бюджетирования - это начало любого финансового действия.

2. Понимание банковских операций и процентов.

Понимание того, как осуществляется банковская деятельность в части займов или кредитования, поможет понять разницу между заимствованием небольшой суммы и выплатой. Понимание интереса банка и процентов может повлиять на финансы больше, чем человек обычно осознает.

3. Сбережения

Очевидно, что сохранение является важным аспектом поддержания здоровой финансовой ситуации. Но большинство не уделяет приоритетное внимание этому аспекту настолько, насколько необходимо. Легко игнорировать такие вещи, как уход на пенсию, поскольку в будущем это кажется далеким. Научиться экономить на раннем этапе жизни может помочь получить знания, практику и набор навыков, которые можно будет использовать на протяжении всей своей жизни.

4. Кредитно-долговые отношения

Возможно, американские горки – это не вполне правильный термин, однако смысл кредитно-долговых отношений можно выразить следующим образом: гораздо легче потерять кредит, чем получить его, и многие не понимают, насколько легко нарушить их кредитные обязательства и как трудно вернуть кредит, пока не стало слишком поздно. Вот почему важно предоставлять знания по долгам заранее. Кредит может быть чрезвычайно полезным инструментом - если он управляется правильно, поэтому важно как можно раньше понять концепции и инструменты, лежащие в основе ответственных кредитных практик.

5. Проблема кражи личных данных и безопасность

В современном мире возросло число краж личных данных. Поскольку все является цифровым, и почти все покупают онлайн в той или иной мере, личная финансовая информация более уязвима для мошенничества. Понимание этой идеи наряду с превентивными мерами, такими как защита с помощью пароля и ограничение объема информации, доступной в Интернете, может стать ключом к поддержанию безопасных учетных записей или, наоборот, может привести к финансовому краху. Хотя это не безупречные меры, важно как можно лучше защитить свои финансы, чтобы избежать существующих угроз.

Таким образом, существует пять (5) основных компетенций финансовой грамотности: получение, сохранение и инвестирование, расходы, заимствования и защита. Принимая финансовые решения каждый день, каждый должен использовать эти пять компетенций как строительные блоки для управления и роста финансового состояния и благополучия.

Финансовая грамотность достигается за счет финансового образования; следовательно, понимая эти компетенции, студенты получают возможность использовать знания и навыки для эффективного управления финансовыми ресурсами на протяжении всей жизни финансового благополучия. Образовательная программа финансовой грамотности, созданная в Центре финансовой грамотности Университета штата Пенсильвания (США), призвана помочь в достижении финансовых целей, объяснив основные компетенции.

1. Начисление

«Заработок» означает возврат денег домой с работы, самостоятельной занятости или возврата на различные инвестиции. Большинство людей зарабатывают деньги через работу в форме зарплаты. Средний служащий оплачивает от 28 до 30% своего валового дохода в виде налогов и других вычетов до получения чистого дохода или дохода на дому. Крайне важно понимать валовую и чистую зарплату в дополнение к пониманию федерального, государственного и местного индивидуального подоходного налога, налагаемого на граждан и жителей США. Студентам предлагается полностью понять и разработать концепцию заработка, чтобы определить их будущие потенциальные доходы, прежде чем перейти к дальнейшей специализации.

2. Сбережения и инвестиции

Понятия «Экономия» и «Инвестирование» касаются понимания финансовых учреждений и услуг, доступных каждому человеку. Прежде всего, для управления собственными финансовыми транзакциями необходимо иметь сберегательную и контрольную учетную запись. Чем раньше приходит понимание концепции сбережения, тем раньше это приведет к поиску долгосрочных инвестиций для планирования выхода на пенсию.

3. Расходование

«Расходы» - это, пожалуй, самая важная компетенция, потому что это отражение личных ценностей, образа жизни и индивидуального финансового

поведения. Дифференциация между «надо» и «хочу» является базовой концепцией контроля расходов. Бюджетирование - это самый мощный и эффективный инструмент, который можно использовать для контроля расходов, чтобы экономить и инвестировать.

4. Кредитование и займ

«Заимствование», по сути, это приобретение долга для создания активов. Многие студенты в США, и не только, должны брать студенческие ссуды для финансирования своих образовательных целей и с помощью финансового плана для погашения, они могут превратить эти инвестиции в образование в свою пользу. Ипотечные кредиты или займы для покупки жилья являются еще одной формой заимствования или приобретения долга для создания активов. Бизнес-кредиты для создания возможностей для самостоятельной работы или создания бизнеса и инвестиций в недвижимость также являются хорошими примерами того, как заемные деньги могут быть превращены в активы и накопление богатства.

5. Защита

«Защита» касается страхования, кражи идентификационных данных и планирования выхода на пенсию. Идея состоит в том, чтобы оставаться защищенным на всех уровнях в жизни - на личном, медицинском и социальном уровнях. Обучающемуся нужно будет понять управление рисками, страховое покрытие, защиту от кражи личных данных, мошенничества, чтобы справиться с собственной и семейной финансовой защитой в жизни.

Согласованные темы, проходящие через различные определения финансового образования, включают:

- (1) быть осведомленным, образованным и информированным по вопросам управления деньгами и активами, банковскими услугами, инвестициями, кредитами, страхованием и налогами;
- (2) понимание основных концептов, лежащих в основе управления деньгами и активами (например, временная стоимость денег в инвестициях и объединение рисков в страховании); и
- (3) использование этих знаний и понимания для планирования, реализации и оценки финансовых решений.

Таким образом, формирование финансовой грамотности в настоящий момент приводит к появлению «финансово образованного» человека, который включает в себя такие виды поведения, как своевременная оплата счетов, наличие приемлемых уровней кредитования, определение финансовых целей и способ достижения этих целей путем сбережения и инвестирования, разумного расходования средств и т. д. Однако конкретная реализация этого поведения может варьироваться в зависимости от дохода, семейных обстоятельств и уровня активов.

Хотя ясно, что финансовое образование выгодно и оказывает положительное влияние на жизни потребителей, какое влияние и в какой степени - часто трудно измерить. Исследователи и практики продолжают обсуждать строгость различных методов оценки и способов их

использования[8]. В то время как знания, отношения, поведение и результаты (сокращение или сокращение задолженности, например) часто являются критериями, исследователи и рецензенты программ начинают объединяться вокруг критической оценки результатов. Повышенные знания не обязательно меняют поведение. Кроме того, большое разнообразие целей финансового образования затрудняет измерение изменений в поведении. В частности, исследование, оценивающее влияние на ипотеку консультаций с покупателями, должно проводиться совсем по-другому, чем измерение изменения финансовых знаний старшеклассника в результате внедрения финансового образования в учебную программу.

Структуры оценки должны быть адаптированы для соответствия программе и отдельным целям. «Любая стратегия оценки должна начинаться с определения специфического набора вопросов, соответствующих уровням анализа и измеримых показателей. Выбор будет зависеть от цели оценки, аудитории и доступных ресурсов. Это также будет зависеть от того, что разумно можно ожидать в качестве изменений по итогам программы в течение периода исследования»[9].

В заключение важно иметь в виду, что знание и выполнение могут быть разными. Финансовое образование, часто связанное с увеличением объема знаний, может потребовать комбинации информации, умения и мотивации для внесения желаемых изменений в поведение. Различие между информацией и образованием является особенно важным моментом для разработчиков политики и руководителей программ финансовой грамотности, принимающих решения о распределении ресурсов. Кампании в области финансового просвещения и повышения осведомленности и инструменты обучения (например, веб-сайты или брошюры), возможно, должны сочетаться с мотивационными стратегиями, ориентированными на национальную аудиторию, для выявления желаемых поведенческих изменений в практике финансового управления.

Важно также иметь в виду, что финансовое образование является лишь частью экономической стратегии развития. Финансовое образование может служить дополнением к другим сферам политики, которые обеспечивают финансовый доступ, существенную защиту на финансовом рынке и предлагают механизмы для возмещения потерь. Кроме того, необходимо отметить, что образование, возможно, должно сопровождаться консультированием, поскольку личные финансы есть личные.

Установление связи между финансовым образованием и экономическим развитием сообщества позволит сделать результаты более видимыми. Так, потребители, получающие финансовую помощь, должны принимать правильные решения для своих семей, повышая свою экономическую безопасность и благополучие. Семьи с высоким уровнем безопасности могут вносить большой вклад в жизненно важные, процветающие сферы экономики и социальной жизни, что еще больше способствует развитию экономики в рамках государства. Но определить и документировать эти связи сложно. Данные ОЭСР указывают на

потенциальные отношения между финансовым образованием и участием сообщества и дают некоторую надежду на то, что программы финансового образования действительно влияют на сообщества, и что когда-нибудь мы сможем более четко представлять специфику национальных стратегий и программ финансовой грамотности.

Литература/ Literature:

1. См.: OECD – *Improving Financial Literacy : Analysis of Issues and Policies* (OECD, 2005) // http://www.oecd.org/document/2/0,3746,en_2649_15251491_35802524_1_1_1_1,00.html (Дата обращения: 27.03.2018)

2. Hogarth Jeanne M. *Financial Education and Economic Development // Improving Financial Literacy International Conference hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD 29-30 November 2006* <http://www.oecd.org/finance/financial-education/37742200.pdf> (Дата обращения: 27.03.2018)

3. Bernheim, B. D. *Financial illiteracy, education, and retirement saving. In Living with Defined Contribution Pensions* (Mitchell, O. & Schieber, S. eds). Philadelphia: University of Pennsylvania Press, 1998. pp. 38-68; Braunstein, S. & Welch, C. *Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. Federal Reserve Bulletin*, 88 (11), 2002, pp. 445-457 URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2002/1102lead.pdf> (Дата обращения: 27.03.2018)

4. Bowen, C. F. *Informal money management education: Perceptions of teens and parents. Consumer Interests Annual*, 42, 1996, p. 233; Rand, D. *Financial education and asset building programs for welfare recipients and low income workers: The Illinois experience. Brookings Institution Center on Urban and Metropolitan Policy*, 2004. URL: http://www.brookings.edu/urban/pubs/20040413_doryrand.pdf (Дата обращения: 27.03.2018)

5. NATIONAL STRATEGIES FOR FINANCIAL EDUCATION // OECD/INFE POLICY HANDBOOK. 2015 <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/national-strategies-for-financial-education-policy-handbook.htm> (Дата обращения: 27.03.2018)

6. OECD – *Improving Financial Literacy : Analysis of Issues and Policies* (OECD, 2015) // <http://www.oecd.org/finance/financial-education/measuringfinancialliteracy.htm> (Дата обращения: 27.03.2018)

7. G20/OECD INFE REPORT on ADULT FINANCIAL LITERACY IN G20 COUNTRIES6 2017 [Электронный ресурс] <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf> (Дата обращения: 27.03.2018)

8. Lyons, A.C. *Financial education and program evaluation: Challenges and potentials for financial p. Professionals. Journal of Personal Finance*, 2005, 4 (4), сс. 56–68

9. *Sebstad, J., Cohen, M., & Stack K. Assessing the outcomes of financial education. Washington DC: Microfinance Opportunities, 2006. URL: <http://www.microfinanceopportunities.org/docs/Assessing%20the%20Outcomes%20of%20Financial%20Education.pdf> (Дата обращения: 27.03.2018)*