

ИКОНОМИКА НА УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ / SUSTAINABLE DEVELOPMENT ECONOMY / ЭКОНОМИКА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ОДИН ИЗ ПРИОРИТЕТОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

THE IMPROVING OF FINANCIAL LITERACY AS A PRIORITY OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF SOCIETY IN CONDITIONS OF THE GLOBAL TRANSFORMATION



ГУЛЯЕВА Людмила

HULIAIEVA Liudmila

glp2002@ukr.net

Академия труда, социальных отношений и туризма, кафедра финансов и маркетинга

ул. Большая Окружная дорога, 3, г. Киев - 187, 03680, Украина



ЖУК Лариса

ZHUK Larysa

zhuklora1@ukr.net

Адвокат

а/я 72, Главная почта, г. Ужгород, Закарпатская обл., 88000, Украина

В статье обосновывается необходимость повышения финансовой грамотности населения как одного из важнейших приоритетов устойчивого развития общества. Рассматриваются глобальные тенденции, вызывающие необходимость повышения финансовой грамотности. Анализируются международные инициативы и опыт Украины в сфере финансового просвещения. Акцентируется внимание на том, что в условиях пенсионного, медицинского и социального реформирования в Украине дальнейшие мероприятия по повышению финансовой грамотности следует ориентировать не только на молодежь, но и на взрослое население, остро нуждающееся в новых знаниях для объективной оценки финансовых составляющих реформ. Поднимается вопрос о необходимости разработки национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения Украины.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансовое образование, финансовые услуги, глобальные трансформации, финансы.*

The main objective of the article is a justification for the need to enhance the financial literacy as one of the key priorities of society sustainable development and a vital 21st century skills. The main tasks of the research are: systematization of the factors causing the need to improve financial literacy in the global transformations context; to analyze global and Ukrainian initiatives in the financial education field; to estimate Ukraine's progress in this direction. The global trends causing the need to enhance the financial literacy of the population are identified: increasing of the financial burden on younger generations because of the population aging, the negative change in the employment and pension systems, and the growing of population involvement in sophisticated financial operations. The researchers state the progress in the activities oriented to the financial literacy increasing in Ukraine. Recommendations for Ukraine are given: 1) in the context of pension, health and social reforms, further measures to improve the financial literacy should be focused not only on youth, but also on the adults, which need of new knowledge about the financial components of reforms; 2) to elaborate the national strategy of the financial literacy increasing in Ukraine.

Keywords: *financial literacy, financial education, financial services, global transformation, finance.*

Вступление. В условиях глобальных эффективных коммуникаций, трансформаций человек сталкивается с самореализации и обеспечения необходимостью овладеть все большим благосостояния. К таким жизненно важным количеством новых знаний и навыков для навыкам 21 века относят финансовую

грамотность [1, с.15]. Из-за стремительного развития финансовых рынков, кризисных демографических, экономических и политических явлений за последние десять лет важность финансовой грамотности существенно выросла, и как элемента системы защиты прав потребителей финансовых услуг, и как инструмента поддержки финансовой стабильности и благополучия граждан.

Анализ последних исследований и публикаций. Наиболее полно и эмпирически аргументировано проблемы финансовой грамотности представлены в исследованиях Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), Международной сети по финансовому образованию, Мирового банка, правительственного агентства США «USAID» [1-11]. Среди существующих публикаций отметим работы Lusardi A, Mitchell O.S., Orton L., Way W. L., Holden K., Fernandes D., Lynch J. G., Hung N., Parker A. M., Yoong J. K., Mandell L., Klein L.; украинских ученых Смовженко Т.С., Луцива Б. Л., Захаркиной Л.С., Приходько Б., Мищенко В. И., Незнамовой А., Соркина И. В.

Однако, недостаточно изученными остаются: взаимосвязь финансового образования и финансовой грамотности, анализ существующих инициатив для определения наиболее эффективных инструментов повышения финансовой грамотности, оценка прогресса Украины в сфере повышения финансовой грамотности населения.

Цель статьи – обосновать необходимость повышения финансовой грамотности населения как одного из важнейших приоритетов устойчивого развития общества, что предполагает задачи: систематизировать факторы, вызывающие необходимость повышения финансовой грамотности в условиях глобальных трансформаций; проанализировать глобальные инициативы в сфере финансового просвещения; оценить прогресс Украины в указанной сфере.

Основная часть. Финансовая грамотность – популярная тема научных дискуссий. Необходимость повышения финансовой грамотности населения вызвана факторами:

✓ *демографические факторы* [2, с.3]. В связи со старением населения молодому поколению становится труднее финансово обеспечивать себя и возрастающее количество пенсионеров, что требует новых подходов к управлению личными финансами.

✓ *глобальные изменения на финансовых рынках.* Появляются новые незнакомые потребителям гибридные финансовые инструменты, усложняются традиционные финансовые услуги. В связи с этим OECD предупреждает: «Такие инновации и возрастающая сложность продуктов кредитного рынка возлагают дополнительные риски на плечи рядовых граждан, которым сложно понять условия своих кредитов... Последствия неинформированности при принятии кредитных решений могут быть катастрофическими» [3, с.1]. Недостаточная защита интересов потребителей ставит под угрозу их благосостояние, подрывает доверие к финансовому сектору в целом [4].

✓ *изменения в сфере занятости и пенсионного обеспечения.* Мировая тенденция сокращения постоянной занятости в пользу срочных контрактов, дефицит финансовых ресурсов в пенсионных системах, переход последних от выплаты гарантированных пенсий до формирования пенсий за счет доходов пенсионера в течении его жизни – эти тенденции усиливают финансовое бремя рядового человека, создавая для него новые вызовы относительно поиска финансовых средств для существования.

✓ *последствия финансовых решений становятся более серьезными в связи с возрастающим вовлечением населения в сложные финансовые операции.* Во многих странах население активно владеет ценными бумагами, несколькими банковскими счетами, пользуется интернет-банкингом, инвестирует в инвестиционные и

пенсионные фонды. К примеру, на глобальном уровне количество новых депозитных счетов, созданных в банках, в расчете на 1000 чел. взрослого населения в 2008-2010 годах увеличивалось на 30-50 новых счетов ежегодно [1, с.16].

✓ *необходимость защиты потребителя финансовых услуг*, который не способен без дополнительных знаний разобраться со своими долгами, обеспечить безопасность своих инвестиций, адекватно реагировать на агрессивную финансовую рекламу.

✓ *финансовая грамотность особенно важна в периоды экономических кризисов*, поскольку она помогает потребителям принимать эффективные решения в сложных финансовых ситуациях, используя стратегии минимизации рисков. Финансовая грамотность также усиливает финансовую дисциплину, что проявляется в ориентации на своевременную оплату счетов и избежание чрезмерной задолженности, что создает потребителям предпосылки для их доступа к кредитам на труднодоступных кредитных рынках [5, с.3].

В исследованиях финансовой грамотности активно используются очень близкие по своей сущности термины:

✓ *Финансовая грамотность (Financial Literacy)* - умение читать, анализировать, управлять и общаться относительно личных финансовых условий, которые влияют на материальное благополучие. Включает способность осуществлять обдуманый финансовый выбор, обсуждать деньги и финансовые вопросы без дискомфорта (или вопреки его существованию в сложных ситуациях), планировать будущее, грамотно реагировать на жизненные события, влияющие на повседневные финансовые решения, в том числе события в экономике в целом (инициатива Principles for Responsible Investment, поддержана ООН) [2, с.8];

- знание и понимание потребителем / инвестором финансовых понятий и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых

ситуациях, способствующих улучшению финансового благосостояния личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни общества" (OECD, инициатива PISA [6, с.2]).

✓ *Финансовая компетентность (Financial Capability)* - синоним финансовой грамотности; совокупность финансовых знаний, умений и моделей поведения индивидуума, включающая: финансовые знания и понимание, финансовые навыки, финансовую ответственность. Финансово компетентный человек имеет навыки и уверенность, достаточные чтобы быть в курсе своих финансовых возможностей, знать, куда при необходимости обратиться за помощью, чтобы сделать осознанный выбор и принимать эффективные меры по улучшению своего финансового благополучия [2, с.9].

✓ *Финансовое образование (Financial Education)* - знания и понимание финансовых концепций, рисков, навыки, мотивация и уверенность, чтобы применять эти знания и понимание для принятия эффективных решений по различным финансовым вопросам, для улучшения финансового благосостояния человека и общества, для создания условий включения человека в экономическую жизнь (OECD) [1, с.17].

- процесс, при котором потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов и концепций, а через информацию, инструкции и объективные рекомендации развивают навыки и уверенность, чтобы стать более осведомленными о финансовых рисках и возможностях, чтобы сделать осознанный выбор, чтобы знать, куда обратиться за помощью, и принять другие эффективные меры для улучшения своего финансового благополучия [2, с.8].

✓ *Финансовое исключение (financial exclusion)* - отсутствие у человека или группы людей адекватного доступа к основным финансовым услугам, а также отсутствие доступа к информации об этих услугах [2, с.9].

Таким образом, понятия финансовая грамотность и финансовая компетентность

являются синонимами, хотя грамотность делает акцент на знаниях, компетентность – на применении знаний на практике. По нашему мнению, финансовая грамотность являет собой комплекс знаний и навыков, которые позволяют человеку на практике в сложных меняющихся обстоятельствах обеспечивать себе и своей семье достойный уровень финансового благосостояния.

Признание финансовой грамотности жизненно важным навыком 21 века, ее роли в повышении финансовой инклюзивности, защите прав потребителей и поддержке финансовой стабильности создало предпосылки для развития инициатив в сфере финансового образования как на национальном, так и международном уровнях.

«Группа двадцати» (G20), OECD, the Asia Pacific Economic Cooperation, Мировой банк систематически реализуют инициативы, направленные на расширение доступа к финансовым услугам, повышение финансовой грамотности, защиту интересов потребителей финансовых услуг в рамках Глобального партнерства по расширению доступа к финансовым услугам и Международной сети в области финансового образования (INFE). INFE объединяет представителей более 50 стран, а также международные организации.

С 2000 г. OECD реализует международную программу PISA по оценке образовательных достижений учащихся. Это мониторинговое исследование качества общего образования 15-летних школьников, осуществляющееся каждые три года и оценивающее математическую, естественнонаучную и читательскую грамотность. В 2012г. PISA включает и оценку финансовой грамотности [6,с.1]) для выяснения готовности учащихся к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях.

Группа Всемирного банка работает над укреплением финансовой грамотности по направлениям: анализ эффективности программ финансовой грамотности и информационная работа; включение финансовой грамотности в повестку дня по расширению доступа к финансированию;

защита прав потребителей; содействие много секторальному подходу, охватывающему финансы, образование, социальную защиту, экономическую стратегию [5,с.12]

Большинство стран разработали и приняли к выполнению национальные стратегии повышения финансовой грамотности, чтобы рационально использовать существующие ресурсы, а также адаптировать и координировать существующие программы с различными заинтересованными сторонами для повышения эффективности финансового образования. В настоящее время находятся в процессе разработки или уже внедрили национальную стратегию финансового образования 45 стран, среди которых Индия, Австралия, Бразилия, Япония, Нидерланды, Сингапур, ЮАР, Испания, Великобритания, США, Канада, Индонезия, Корея, Мексика, Россия, Турция, Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия [1,с.12].

В 2012г. лидеры G20 одобрили Принципы высокого уровня по национальным стратегиям для финансового образования [7], разработанные OECD и NFE. Согласно этим принципам Национальная стратегия финансового образования определяется как национально скоординированный подход к финансовому образованию, который построен исходя из следующих базовых положений:

- ✓ признание важности финансового образования;
- ✓ вовлечение в сотрудничество всех заинтересованных сторон,
- ✓ идентификация национального лидера (органа управления);
- ✓ создание дорожной карты для достижения конкретных целей в конкретные сроки;
- ✓ руководство для применения отдельных программ в целях содействия реализации национальной стратегии.

Но проблема недостаточной финансовой грамотности не решена и требует усовершенствования инструментов ее решения. Например, исследования 2012г (FINRA Investor Education Foundation [8]),

которые проводились в США – лидера по активности мероприятий по финансовому просвещению, показали, что американцы продолжают демонстрировать низкие уровни финансовой грамотности. Большинство взрослых американцев (61%) не смогли ответить более чем на три из пяти фундаментальных вопросов касающихся финансовой грамотности корректно - по сравнению с 58% в 2009 г. Lusardi и Mitchell [9] эмпирически доказывают, что низкий уровень финансовых знаний наблюдается и на международном уровне.

В контексте поиска причин низкой финансовой грамотности населения необходимо больше внимания уделять вопросам подготовки преподавателей в сфере финансового образования, поскольку дефицит квалифицированных кадров существует даже в высокоразвитых странах. Исследование, проведенное в школах США [10], показало, что учителя признают необходимость финансового образования, но немногие из них прошли необходимое обучение и чувствуют готовность эффективно преподавать в этой сфере. В то же время 89% учителей отметили необходимость введения курса финансовой грамотности в школьные программы, а также включение этого курса в блок предметов для обязательного тестирования по итогам окончания средней школы.

Анализируя международный опыт, отметим наиболее эффективные подходы к повышению финансовой грамотности населения [11]:

- ✓ интеграция финансового образования в общеобразовательные предметы средней школы (математику, иностранные языки, социальные исследования);
- ✓ отдельные программы обучения управлению личными финансами для людей разных социальных групп и возрастов;
- ✓ сотрудничество учебных учреждений с финансовыми посредниками (например, создание в школе учебного банка; создание банком в учебном заведении специального студенческого филиала, в котором

работают и обслуживаются только учащиеся);

- ✓ создание специальных сберегательных счетов для молодых учащихся;
- ✓ создание обучающих клубов финансовой грамотности;
- ✓ создание бесплатных обучающих компьютерных финансовых игр и открытых массовых онлайн-курсов (МООС).

Инициативы в сфере повышения финансовой грамотности стали появляться и в Украине, причем наиболее существенный прогресс наблюдается в финансовом образовании молодежи. Среди успешных украинских инициатив в сфере повышения финансовой грамотности отметим:

- ✓ Проекты USAID FINREP-I (2009-2012), FINREP-II (2012-2017) - деятельность по повышению уровня финансовой грамотности, распространение сбалансированной концепции финансового просвещения, развитие необходимых навыков и защита прав потребителей финансовых услуг в Украине.
- ✓ проведение в 2010 г. исследования уровня финансовой грамотности населения Украины (показало низкий уровень финансовой грамотности граждан [12]).
- ✓ утверждена Стратегия реформирования системы защиты прав потребителей на рынках финансовых услуг на 2012-2017г. [13], в которой официально признана необходимость повышения финансовой грамотности граждан. В Стратегии отмечается: финансовые учреждения используют низкий уровень осведомленности населения о финансовых услугах для передачи большинства рисков таких услуг потребителям. Это вызывает негативное отношение населения к финансовым рынкам, недоверие к финансовым учреждениям, нежелание использовать их как инструмент обеспечения сохранности сбережений.
- ✓ Ассоциация «Независимая ассоциация банков Украины» совместно с НБУ и Фондом гарантирования вкладов физических лиц реализуют образовательный проект «Финансовая

грамотность» для разных возрастных групп украинцев (социальный ресурс Finosvita.com.ua);

✓ реализуется общественная инициатива «Национальная сеть финансового просвещения». Ее цель – объединение усилий общественных организаций, образовательных учреждений, профессиональных участников рынка, средств массовой информации для повышения уровня финансовой грамотности украинцев, защиты их интересов как потребителей финансовых услуг, обеспечения их благосостояния, социальной стабильности и справедливости.

✓ в 2015г. реализована Программа USAID «Расширение предпринимательских и лидерских возможностей для женщин» с целью помочь украинкам в повышении их финансовой грамотности, развитии навыков предпринимательства и ведения бизнеса.

✓ в школах преподается факультативный курс «Финансовая грамотность» [14], который по состоянию на июнь 2015г. освоили 18 тыс. учеников из 651 украинской школы, а до 2019г. курс планируют преподавать в 10-х классах всех школ страны. Также разработаны финансовые курсы для младшей и средней школы.

Выводы. Признание важности финансовой грамотности как жизненно важного навыка 21-го века создало предпосылки для развития инициатив в сфере финансового образования, как на национальном, так и международном уровнях. Необходимость повышения финансовой грамотности обуславливается сложившимися глобальными тенденциями: старение населения и соответственно увеличение финансового бремени для младших поколений, усложнение финансовых инструментов, негативные изменения в сфере занятости и пенсионного обеспечения, возрастающее вовлечение населения в сложные финансовые операции и соответственно

необходимость усиленной защиты потребителя финансовых услуг.

Реализуемые в Украине инициативы свидетельствуют об определенном прогрессе Украины в сфере повышения финансовой грамотности. Но отмеченный прогресс, прежде всего, касается в обучении детей основам финансовых знаний (внедряются специализированные предметы в школьную программу, разработаны учебные материалы и пособия). В отношении взрослого населения соответствующие инициативы являются фрагментарными и непоследовательными. Поэтому, в условиях проведения пенсионной реформы, реформы системы медицинского и социального обеспечения дальнейшие мероприятия по повышению грамотности в Украине должны в первую очередь касаться именно взрослого населения, которое остро нуждается в новых знаниях для объективной оценки финансовых составляющих реформ.

Отсутствие у большинства граждан элементарных знаний о финансовых понятиях, указывает на необходимость разработки специализированного документа – Стратегии повышения финансовой грамотности населения Украины, реализация которого будет способствовать формированию необходимых знаний и навыков эффективного принятия финансовых решений потребителями финансовых услуг.

Conclusions. Recognition of the financial literacy importance as a vital skill of 21st century created the preconditions for the initiatives development in the financial education field, both at the national and international levels. The need to increase financial literacy is caused by the global trends: increasing the financial burden on younger generations because of the population aging, complexity of financial instruments, the negative change in employment and pension systems, a growing the involvement of the population in sophisticated financial operations.

Realizable initiatives in Ukraine indicate some progress in Ukraine in the sphere of financial literacy. But this progress primarily is observed in school education (introduced specialized courses in the school curriculum, developed training materials and manuals). For the adult population appropriate initiatives are fragmented and inconsistent. Hence, in conditions of the pension system reforming, changes in health and social security, the further measures to improve the financial

literacy in Ukraine should be primarily aimed at adults. The adults need of new knowledge for an objective assessment of the financial components of the reform. Ukraine needs to develop specialized instrument - Strategies for improving of the financial literacy of the population. Development and implementation of such strategy will favor growth of the necessary knowledge and skills of effective financial decision-making by financial services consumers in Ukraine.

Литература:

1. Advancing National Strategies for Financial Education. A Joint Publication by Russia's G20 Presidency and the OECD. [Электронный ресурс] // OECD, 2013. – Режим доступа: http://www.oecd.org/finance/financial-education/G20_OECD_NSFinancialEducation.pdf
2. Orton L. Financial Literacy: Lessons from International Experience. - CPRN Research Report September, Canadian Policy Research Networks. – 2007. – 63 pp.
3. Financial Literacy and Consumer Protection: Overlooked Aspects of the Crisis [Электронный ресурс] // OECD, June 2009. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/finance/financial-markets/43138294.pdf>
4. Сборник «Civil20 Working Groups' Recommendations to the G20». [Электронный ресурс] — М., 2013. – Режим доступа: http://www.c20turkey.org/uploads/C20_recommendations%20to%20G20_Russia_2013.pdf
5. The Case for Financial Literacy in Developing Countries Promoting Access to Finance by Empowering Consumers. - The International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank. – 2009. – 25pp.
6. Do 15-year-olds know how to manage money? [Электронный ресурс] // *PISA in Focus* . – OECD. - 2014 – 2014/07 (July).– Режим доступа: [http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/pisainfocus/pisa-in-focus-n41-\(eng\)-final.pdf](http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/pisainfocus/pisa-in-focus-n41-(eng)-final.pdf)
7. The high-level principles on national strategies for financial education [Электронный ресурс] // OECD/INFE, 2012. – Режим доступа: http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APEC.pdf
8. An Assessment of Americans' Financial Capability “National Financial Capability Study” [Электронный ресурс] // FINRA Investor Education Foundation, 2012. – Режим доступа: <http://www.usfinancialcapability.org/>.
9. Lusardi A., O. S. Mitchell. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // *Journal of Economic Literature*. - 2014,. - №52(1). P. 5-44.
10. Way W. L. and K. Holden. Teachers' Background and Capacity to Teach Personal Finance: Results of a National Study [Электронный ресурс] // National Endowment for Financial Education, March 2009. – Режим доступа: <http://www.nefe.org/what-we-provide/primary-research/grant-studies-teachers-preparedness-and-money-man.aspx>.
11. Transforming the Financial Lives of a Generation of Young Americans: Policy Recommendations for Advancing K-12 Financial Education [Электронный ресурс] // Consumer Financial Protection Bureau, April 2013. – Режим доступа: http://files.consumerfinance.gov/f/201304_cfpb_OFE-Policy-White-Paper-Final.pdf
12. Бонд Р. Финансова грамотність та обізнаність в Україні: Факти та висновки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.uaib.com.ua/files/articles/1369/84/finlit_survey_6dec2010_ua.pdf.
13. Про схвалення Стратегії реформування системи захисту прав споживачів на ринках фінансових послуг на 2012-2017 роки, Кабінет Міністрів України; Розпорядження, Стратегія від 31.10.2012р., № 867-р.
14. Про проведення дослідно-експериментальної роботи на базі загальноосвітніх навчальних закладів та вищих навчальних закладів I-II рівнів акредитації України на 2012-2019 роки, Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України, Наказ, 19.07.2012р., № 828.