



УДК 330.322.013  
ББК 65.263

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА

Т.Б. Иванова

Проведен обзор мирового опыта реализации программ по повышению финансовой грамотности населения: инициатив ОЭСР, программ отдельных стран. Сформулированы предложения по использованию мирового опыта для реализации пилотных проектов повышения финансовой грамотности в России.

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, причины необходимости повышения финансовой грамотности населения, Организация экономического сотрудничества и развития, программы повышения финансовой грамотности отдельных стран.*

Вопросами повышения финансовой грамотности в XXI в. занимаются во всем мире. Поэтому к настоящему времени в этой области накоплен существенный опыт проведения различных мероприятий. Так как в России также начата реализация широкомасштабного проекта по повышению финансовой грамотности населения, то целесообразно ознакомиться с отдельными сделанными в этой области разработками, чтобы иметь возможность их использования.

Цель данной статьи – рассмотреть отдельные направления зарубежного опыта повышения финансовой грамотности населения и возможности использования достигнутых результатов при реализации долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 гг., утвержденной Постановлением Администрации Волгоградской области от 14 декабря 2010 г. № 617-п [2].

В мировой практике вопросами финансового образования с 2003 г. занимается Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР, или Organization for Economic

Cooperation and Development, OECD) – международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики. В июне 2006 г. Министры финансов Группы 8 (G8) признали важность улучшения финансового образования и уровня финансовой грамотности людей в целях расширения возможностей использования финансовых услуг и принятия эффективных решений в вопросах, связанных с их нынешним и будущим благосостоянием. Текущая работа ОЭСР в рамках Проекта по вопросам финансового образования была одобрена, и признана целесообразной дальнейшая разработка рекомендаций по повышению финансовой грамотности населения на основе аккумулирования наиболее эффективных программ.

В связи с положительной мировой оценкой своей деятельности по финансовому образованию ОЭСР расширила проект повышения финансовой грамотности за счет создания в 2008 г. Международной сети финансового образования (INFE) и Международного узла по финансовому образованию, первой международной информационной службы.

Перед INFE были поставлены следующие задачи:

- улучшать и расширять информированность всех социальных групп о важности финансового образования во всем мире;
- способствовать обмену информацией и взглядами на программы, инициативы, проблемы, исследования и полученные

результаты, связанные с финансовым образованием;

- содействовать обмену, разработке и развитию передовой практики и эффективных инструментов;
- обсуждать аналитическую работу членов Международной сети, членов ОЭСР и других организаций, работающих в области финансового образования;
- формировать и способствовать реализации международных принципов и практики, разработанных под эгидой ОЭСР.

В рамках официальных встреч INFE два раза в год, а также в результате постоянного взаимодействия между членами Международной сети и создания специальных подгрупп экспертов существенно расширились аналитические рамки и политические дискуссии по вопросам финансовой грамотности, в частности, по таким направлениям, как:

- школьные программы;
- методология оценки эффективности программ;
- формирование международного подхода к оценке уровня финансовой грамотности.

В настоящее время насчитывается более 150 институтов из 75 стран, которые являются членами INFE/ОЭСР, что выходит далеко за рамки членства ОЭСР.

Международный информационный узел по вопросам финансового образования находится по адресу [www.financial-education.org](http://www.financial-education.org). Он является первой глобальной информационной службой по финансовому образованию для сбора широкой и всеобъемлющей информации, данных, ресурсов, исследований и новостей по вопросам финансового образования и информации о программах во всем мире.

Цели его создания:

- способствовать повышению информированности и осведомленности по вопросам финансовой грамотности во всем мире и обеспечению распространения результатов исследований, передовой практики и инструкций в данной сфере;
- расширять доступ и обмен информацией, знаниями, опытом и навыками в области финансового просвещения;
- поддерживать создание Международной сети финансового образования за счет

создания надежной сферы общения исключительно для ее членов;

- стимулировать разработку передовой практики и принципов обеспечения финансовой грамотности под руководством самой сети и под эгидой ОЭСР.

Для улучшения международного сотрудничества и информированности в INFE/ОЭСР используются такие мероприятия, как:

- проведение конференций и форумов на высшем уровне во всем мире (Бразилия, Канада, Индия, Индонезия, Ливан, Южно-Африканская Республика, Турция, США и др.);
- создание международной группы экспертов по вопросам финансового образования (Международная сеть финансового образования).

INFE/ОЭСР располагает широкой программой работы в области финансового образования и информированности, включая расширение сбора данных, проведение исследований и разработки передовой практики в следующих областях:

- 1) международная методология для оценки уровня финансовой грамотности и участия населения в получении финансовых услуг;
- 2) международная методология для оценки эффективности и результативности программ финансового образования;
- 3) программы финансового образования в школах (включая опыт работы PISA);
- 4) национальные стратегии финансового образования;
- 5) участие в финансовой системе;
- 6) повышение финансовой грамотности целевых групп женщин, иммигрантов, населения с низким уровнем доходов;
- 7) социальный маркетинг и стратегия коммуникаций;
- 8) роль финансовых посредников в финансовом образовании;
- 9) исследования и опросы в области финансового образования и пенсионного обеспечения (например, пенсионные аннуитеты, информированность по вопросам пенсионного обеспечения, образование членов пенсионных схем с установленными взносами и т. д.);
- 10) финансовое образование и кредиты (сбережения);

11) поведенческая экономика и финансовое образование.

Экспертами ОЭСР было сформулировано получившее широкое признание комплексное определение финансового образования, охватывающее различные этапы этого процесса формирования навыков, начиная с повышения уровня информированности и расширения знаний и кончая возможностями для изменения поведения: «Финансовое образование – это процесс, в результате которого клиенты (инвесторы) улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций, вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать финансовые риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [2].

В качестве причин роста внимания к финансовому образованию в рамках ОЭСР в настоящее время относятся следующие:

а) возрастающая угроза перевода рисков на семьи (домохозяйства), у которых повышается ответственность за принятие жизненно важных финансовых решений для своего будущего благосостояния в связи:

- с увеличением средней продолжительности жизни;
- переходом от пенсионных схем с установленными пенсионными выплатами к пенсионным схемам, основанным на установленных взносах;
- повышением индивидуальной ответственности за услуги в сфере кредитов, здравоохранения, пенсий и страхования;
- увеличением доходов домашних хозяйств, вкладываемых в финансовые активы;

б) неопределенность и сложность в работе финансового сектора:

- более сложные продукты и рост поставок финансовых продуктов;
- избыток финансовой информации;

в) низкий уровень финансовой грамотности и возможностей у индивидуумов во всех странах:

- люди переоценивают свои финансовые знания и навыки;

- отсутствует доверие индивидуума к финансовым организациям;
- особенно страдают уязвимые группы населения.

Согласно исследованиям, проведенным ОЭСР, низкий уровень финансовой грамотности – один из факторов, который может привести к различным нежелательным эффектам для домашних хозяйств, включая:

- повышение задолженности потребителей во многих странах (недавний *suprime*-кризис);
- низкий уровень пенсионных накоплений;
- принятие рисков с серьезными последствиями в последующие периоды времени;
- более высокие финансовые расходы у групп населения, которые находятся в невыгодном положении.

Будучи общественным благом, финансовое образование может обеспечить «взаимовыгодную» ситуацию для всех заинтересованных сторон:

- льготы для людей: большая уверенность в принятии финансовых решений и улучшение финансового положения (то есть финансовое включение и улучшенный финансовый доступ, соответствующий пенсионный доход и уменьшенный риск сверхзадолженности). Также приносит пользу развитию и росту малых и средних предприятий;
- выгода для финансовой промышленности и финансовых рынков: более высокий уровень финансовой грамотности увеличивает спрос на финансовые продукты и уменьшает информационные асимметрии. Это также способствует прозрачности рынка, конкурентоспособности и эффективности;
- выгода для регуляторов: финансово грамотные потребители могли бы помочь ослабить контролируемую деятельность и учесть более низкие уровни регулирующего вмешательства;
- льготы для правительств: лучшее финансовое образование может привести к более успешной пенсии и реформе здравоохранения, включая большие частные показатели экономии, уменьшает риск будущих давлений расходов на социальные нужды и вообще способствует экономической стабильности и развитию.

ОЭСР выработала следующие основные рекомендации по повышению финансовой грамотности, основанные на том, что правительства и все заинтересованные стороны должны содействовать развитию объективного и справедливого финансового образования [1; 3]:

- 1) программы следует эффективно координировать и разрабатывать;
- 2) необходимо формировать методологии для оценки действующих программ финансового образования;
- 3) начинать повышать финансовую грамотность следует в школах, чтобы люди проходили обучение как можно раньше;
- 4) финансовое просвещение должно быть частью эффективного корпоративного управления финансовыми организациями, в которых следует стимулировать ответственность за качество его предоставления;
- 5) финансовое образование следует четко отличать от коммерческого совета;
- 6) необходимо принятие кодексов поведения для персонала финансовых организаций;
- 7) целесообразно стимулировать финансовые организации к проверкам того, что клиенты читают и понимают предоставляемую ими информацию, особенно связанную с долгосрочными обязательствами или финансовыми услугами с потенциально важными финансовыми последствиями;
- 8) следует исключать возможность использования мелко напечатанной и трудной для понимания информации;
- 9) программы финансового образования должны быть нацелены, в частности, на важные аспекты жизненного планирования, например, базовые сбережения, задолженности, страхование или пенсии;
- 10) программы и стратегии должны быть ориентированы на укрепление финансового потенциала, быть целевыми и соответствующим образом предназначены для конкретных групп населения, вплоть до максимальной персонализации;
- 11) будущих пенсионеров необходимо информировать о необходимости оценки финансовой адекватности их текущих государственных и частных схем пенсионного обеспечения;
- 12) следует стимулировать проведение национальных кампаний, создание вэб-сайтов, бесплатных информационных служб и систем

предупреждения о высоких рисках для клиентов (например, о мошенничестве), потенциально связанных с потреблением тех или иных финансовых услуг.

Обобщая накопленный опыт, в рамках ОЭСР был опубликован ряд работ.

В 2005 г. – «Повышение финансовой грамотности: анализ проблем и стратегии (Improving Financial Literacy: analysis of issues and policies)». Эта книга, первое главное исследование по вопросам финансового образования на международном уровне, акцентирует внимание на необходимость повышения финансовой грамотности населения, предоставляя информацию высшим чиновникам об эффективных финансовых образовательных программах. Анализируются уровни финансовой грамотности в государствах-членах ОЭСР, определяются экономические, демографические факторы и изменения политики, которые делают финансовое образование все более и более важным, описываются различные типы финансовых образовательных программ, в настоящее время предлагаемых в странах-членах ОЭСР. Книга оценивает эффективность финансовых образовательных программ и предполагает, что высшие чиновники могут на основе этого улучшить финансовое просвещение.

Отмечено, что финансовое образование всегда было важно для потребителей при формировании их бюджетов и управлении доходами, позволяло экономить и эффективно вкладывать капитал, избегать мошенничества. Поскольку финансовые рынки становятся все более и более сложными, а домашние хозяйства принимают на себя больше ответственности и риска при принятии финансовых решений, финансовое образование становится все более необходимо для людей, не только для того, чтобы гарантировать их собственное финансовое благосостояние, но также и для обеспечения успешного функционирования финансовых рынков и экономики в целом.

Во второй книге, выпущенной ОЭСР в 2008 г., «Улучшение финансового образования и информированности в области страхования и частных пенсий» (Improving Financial Education and Awareness on Insurance and Private Pensions), говорится о том, что люди сталкиваются с увеличивающимся разнооб-

разием финансовых рисков, включая и связанные с пенсиями, государственное финансирование которых в последние годы было уменьшено или строго ограничено в большинстве стран. Поэтому личное страхование и пенсии начинают играть все более существенную роль в социальной и финансовой защите граждан. У общественности же пока остается низким уровень понимания рисков, не хватает знаний и навыков по страховым и частным вопросам о пенсиях. Поэтому в указанной работе обращаются к этим актуальным проблемам как к части продолжающегося проекта ОЭСР по финансовому образованию. После всестороннего анализа главных проблем и представления практических решений книга выдвигает на первый план методы, апробированные правительствами стран-членов ОЭСР для повышения понимания и уровня образования по вопросам рисков, страховых и частных проблем пенсий.

В мае 2009 г. были приняты Рекомендации ОЭСР, подготовленные Комитетами по Финансовым рынкам, Страхованию, Пенсиям, по методам финансового образования в области кредита [3]. Они должны, с одной стороны, обеспечить широкое понимание у заемщиков своих прав и обязанностей как держателей кредита, особенностей условий предоставления кредитных продуктов. С другой стороны, сформировать понимание важности приобретения навыков и реализации надлежащего поведения, которые позволят гражданам принимать связанные с кредитом удовлетворяющие их решения, несмотря на сложность и разнообразие кредитных продуктов, разнообразность кредитных организаций, посредников и каналов распределения.

В частности, при предоставлении ипотечных кредитов рекомендуется на законодательном уровне поощрять ясное, прозрачное и простое языковое раскрытие ипотечных соглашений, делать его стандартным и сопоставимым для всех ипотечных поставщиков. Как минимум это раскрытие должно включать: объем ссуды; периоды амортизации и сроков действия договора; процентную ставку и любые особенности формирования плавающей ставки; любые платежи и штрафы (включая взносы брокера), связанные со ссудой; число взносов, количество платежей и

сроки их внесения; общую сумму, подлежащую возмещению; общую стоимость кредита; реальную годовую процентную ставку, включая наценки, наложенные кредитором, имеющие отношение к ипотеке; дату, с которой начнутся выплаты; необходимость внесения платежей в момент заключения кредитного договора; описание и стоимость дополнительных услуг, которые потребитель принял от кредитора (например, страхование жизни); штраф в случае неплатежа предварительной оплаты или оплаты; эффект 1 %-го увеличения выплат на первом году соглашения (в случае ипотек с плавающей ставкой).

ОЭСР аккумулирует информацию о программах финансового образования. Программы по повышению финансовой грамотности, реализуемые в мировой практике, классифицируются по таким критериям, как: а) регион; б) страна; в) источник финансирования (государство, гражданское общество, частный сектор); г) целевая группа (женщины, люди в сложной социальной ситуации, с низкими доходами, отклонениями в поведении, учителя и тьюторы, молодежь, СМИ и другие медиаресурсы, инвесторы). Наибольшие по охвату стран – глобальные программы, проводимые под эгидой ООН, ЮНЕСКО, ОЭСР, Всемирного банка, ЕС. Их основной целевой аудиторией являются бедные слои населения, молодежь.

По источникам финансирования больше государственных программ. Они действуют, по данным ОЭСР, более чем в 21 стране. Кураторами государственных программ являются центральные банки стран, комиссии по ценным бумагам, пенсионному обслуживанию, то есть регуляторы различных сегментов финансовых рынков. По целевым группам программы повышения финансовой грамотности в большей степени ориентированы на женщин, людей в сложной социальной ситуации (с низкими доходами, отклонениями в поведении), затем на молодежь и учителей. Многие программы могут использоваться всеми заинтересованными лицами. В настоящее время большая часть программ имеет сопровождение в виде официального сайта.

Рассмотрим отдельные программы повышения финансовой грамотности, реализуемые в различных странах мира для разных целевых групп.

*Программа «Экономическая и финансовая грамотность».* Место реализации – Австрия; дата создания (начало проекта): февраль 2007 г.; сектор (спонсор, ответственная организация): Австрийский Национальный банк – Oesterreichische Nationalbank (OeNB). Охват программы – это широкая публика с выделением определенных целевых групп (студенты, учителя, журналисты и т. д.).

В качестве инструментов Программы предлагается широкий диапазон финансовых продуктов грамотности и услуг: организация представления и экскурсии в Денежный музей в Вене, производство обучающих материалов для школ (информационный пакет размещен в Интернете). OeNB также обращается к национальным экспертам в области финансового просвещения через организованные учебные сессии, конгрессы, мастерские, конференции, семинары и специальные публикации. Цель проекта OeNB по экономической и финансовой грамотности состоит в том, чтобы служить дополнением существующим пакетам общественной информации OeNB по продуктам и мерам, нацеленным на усиление экономического и финансового знания среди австрийского населения и углубления знания среди тех, кто уже имеет хорошую подготовку.

Проект OeNB включал Европейский тур для детей 2008/2009 – Европейский агитавтобус для 5 000 школьников. С середины сентября до середины октября 2008 г. и весной 2009 г. Европейский автобус OeNB посетил начальные школы Австрии. Больше чем 5 000 школьников получили локальную информацию о деньгах, и особенно евро, в игровом формате. Эта специальная инициатива OeNB, направленная на целевую аудиторию, которой до этого времени в значительной степени пренебрегали, была очень успешной, по оценкам школьников и учителей.

OeNB присуждает специальный приз за соревнование по осведомленности потребителей. Целевыми группами в этом соревновании являются подростки и студенты. При кризисном падении экономики в 2008 г. OeNB впервые вручил специальный приз за соревнование по осведомленности граждан, проводимое австрийской Ассоциацией защиты прав потребителей. Подростки в возрасте от 12 до 19 лет тестировали выбранные ими продукты и услу-

ги и представляли полученные ими результаты. Специальный приз OeNB (1 500 евро) присужден в категории «Бизнес и Финансы». Рассматривались: 1) ценовые события, основанные на отдельной корзине предметов потребления; 2) молодежные счета, сбережения и инвестиции, условия кредитования; 3) предоставление финансового совета и 4) экономическое и финансовое образование для подростков.

На веб-сайте OeNB размещен кредитный и сберегательный калькулятор. В дополнение к типичным операциям подобных калькуляторов, этот инструмент также включает объяснения компонентов риска, связанных с используемой валютой, механизмом осуществления выплат, а также взаимодействия между ними.

Кроме этого, в кризисный период экономического развития проект OeNB был дополнен такими инструментами, как:

- школьный информационный комплект для лиц в возрасте между 14 и 19;
- листовки, затрагивающие выбор финансовых и экономических тем в контексте с кризисом;
- расширение информации веб-сайта;
- короткие видео о центральном банке.

Продвижение экономической и финансовой грамотности стало основным элементом информационных действий OeNB, обращенным как к широкой публике (например, через телевидение, радиокomпании, печатные СМИ), так и к определенным целевым группам (студенты, учителя, журналисты и т. д.).

*Программа «Денежные основы™».* Место реализации – любые развивающиеся страны, заинтересованные в повышении финансовой грамотности; дата создания: 2006 год.

Сектор (спонсор, ответственная организация): гражданское общество, организованное по типу  $A + B = 3$  ( $A$  и  $B$  делают проект для 3 – третьей страны). Является социальным предприятием. Аудитория: неграмотные взрослые, живущие в развивающихся странах. Инструменты и программы: 8-часовой интерактивный курс.

Интерактивный курс посвящен управлению расходами, способам расплатиться с долгами, определению кратко- и долгосрочных финансовых целей, осознанию и предотвращению рисков. Программа реализована французскими бла-

готворительными учреждениями «Энфанс дю Меконг» и «Суаери дю Меконг» в Камбодже (Область VANTEAY MEANCHEY). Формальных измерений результатов программы сделано не было. Но по ее окончании слушатели были проинтервьюированы. В результате выяснено, что для них стали нетрудными проблемы долга, экономии, планирования, расположения расходов по приоритетам.

Вариантом этой программы, созданной в 2008 г., стал 8-часовой интерактивный курс для детей начальной школы развивающихся стран. Основные денежные навыки формировались в виде забавных действий вокруг расходов, платежных типов (в соответствии со спецификой страны), приобретения, экономии и планирования. Курс может быть разделен на меньшие модули, а также объединяться со школьным учебным планом.

Анализ отдельных программ показал, что все они формируются по единому алгоритму. Он включает: а) наименование программы и страны-инициатора; б) дата создания программы; в) спонсор (ответственная организация); г) целевая аудитория / освещение; д) инструменты программы; е) описание (цели и потребности (задачи); ж) метод оценки финансовой грамотности; з) оценка результата реализации (если он уже получен). Все программы имеют официальный сайт в Интернете, ориентированы на использование активных технологий обучения. Форма представления программ соответствует рекомендациям ОЭСР о лучших методах финансового поведения.

Целесообразно алгоритм описания программ по повышению финансовой грамотности, разработанный ОЭСР, использовать при реализации долгосрочной областной целевой программы (ДЦП) «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 годы. На основе его структуры необходимо конкретизировать программы всех соисполнителей ДЦП и размещать полученные ими результаты на сайте Администрации Волгоградской области в разделе «Финансовая грамотность».

На конференции ОЭСР по финансовой грамотности, проходившей 26–27 мая 2011 г. в замке Уэстина Хэрбура (Торонто, Канада), были определены дальнейшие направления повышения

финансовой грамотности населения в различных странах мира. Были подняты проблемы:

- кредит и управление долгом: как можно помочь людям осуществлять эти операции и избежать путей, приводящих к банкротству;
- информационно-коммуникационные технологии в финансовом образовании;
- подготовка граждан к пенсии;
- социальный маркетинг и коммуникационные инструменты: как их применить, чтобы улучшить дизайн финансовых программ обучения;
- развитие эффективных программ подготовки тренеров;
- финансовое образование в школах;
- взаимосвязь между полом и финансовым образованием;
- важность оценки финансовых программ обучения: проблемы и существующие международные методы и инструменты;
- формирование навыков или просвещение потребителей по финансовым проблемам: противопоставление или дополнительные вмешательства;
- влияние на финансовое поведение в долгосрочной перспективе;
- национальные стратегии финансового образования.

Исходя из тематики обсуждений конференции, перспективными направлениями дальнейших исследований и повышения финансовой грамотности населения можно считать:

- использование информационно-коммуникационных технологий;
- социальный маркетинг и коммуникационные инструменты.

Таким образом, повышение финансового образования осуществляется путем реализации программ финансового просвещения в отдельных странах при координации предпринимаемых ими усилий в рамках международного сообщества.

#### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Good Practices on Insurance Intermediaries' Role in Financial Education and Consumer Protection (forthcoming)/OECD. – 2010. – Electronic text data. – Mode of access: [http://www.financial-education.org/pages/0,3417,en\\_39665975\\_39667032.html](http://www.financial-education.org/pages/0,3417,en_39665975_39667032.html). – Title from screen.

2. International Gateway for Financial Education. – Paris : OECD, 2009. – Electronic text data. – Mode of access: <http://www.financial-education.org/dataoecd/8/28/44409678.pdf>. – Title from screen.

3. Recommendation on Good Practices on Financial Education and Awareness relating to Credit / OECD. – 2009. – Electronic text data. – Mode of access: <http://www.financial-education.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>. – Title from screen.

## **INCREASE OF FINANCIAL LITERACY: THE REVIEW OF THE INTERNATIONAL EXPERIENCE**

*T.B. Ivanova*

The review of the world experience of realization of programs on increasing financial literacy of the population is presented: OECD initiatives, programs of certain countries. Offers on the use of the world experience for realization of pilot projects of increasing financial literacy in Russia are formulated.

**Key words:** *financial literacy, the reasons of necessity of increasing financial literacy of the population, OECD, programs of increasing financial literacy of certain countries.*