

Обсуждаем концепцию

Денежная арифметика

Национальный банк Беларуси вынес на общественное обсуждение концепцию Государственной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013—2018 годы. Ставится задача научить белорусов правильно пользоваться своими деньгами, принимать решения и отвечать за них.

По мнению авторов проекта, сложность современной финансовой системы, ускорение глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми задачи, к решению которых они часто не подготовлены, особенно в условиях глобального финансово-экономического кризиса.

Финансовое образование необходимо всем, говорится в проекте. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи — может помочь в решении проблем финансирования образования и жилья, взрослым людям — в управлении личными финансами, оптимизации соотношения «сбережение—потребление», оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами и для планирования пенсий. Грамотный потребитель лучше защищен от мошенничества в области финансов. С другой стороны, для решения задач социально-экономического развития Беларуси важно обеспечить развитие финансового рынка, способного генерировать необходимый финансовый потенциал, качество финансовых услуг и продуктов адекватно растущим потребностям экономики и населения. Финансовая грамотность населения способствует повышению уровня его жизни, притоку средств индивидуальных инвесторов в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках, укреплению финансовой стабильности и повышению общественного благосостояния.

На сегодня белорусы не слишком активны в этой сфере. По оценке Всемирного банка, лишь 16% населения имеют действующие банковские счета. Согласно результатам опроса Института социологии НАН не используют финансовые услуги 14,1% граждан, 38,6% являются пользователями базового уровня (т.е. используют 1–2 финансовых продукта). Только 47,2% граждан являются активными или продвинутыми пользователями, используя 3 и более финансовых продукта. При этом в основном используются «обязательные» услуги, связанные с получением зарплаты и обязательным страхованием. Кредитными услугами охвачена только треть населения, а 1/5 размещает сбережения в финансовые инструменты.

В НИЗКОМ уровне финансовой грамотности населения авторы программы видят одну из причин отсутствия притока средств индивидуальными инвесторами в экономику страны, что влечет проблемы с финансовой безопасностью граждан, отрицательно сказывается на темпах роста их благосостояния, неразвитости арсенала финансовых инструментов. Остальные причины в программе не упомянуты. Между тем именно государство, доминируя в экономике, много лет препятствуя приватизации и развитию фондового рынка, не защищая частную собственность, оставило слишком мало места для частных инвестиций, что не стимулировало потребность широких трудящихся масс в финансовой грамотности. Стоит ли удивляться, что многие предпочитают по любому поводу искать помощи и совета у чиновников. Впрочем, тем, кто живет от зарплаты до



зарплаты, особо планировать и инвестировать нечего.

Авторов программы беспокоит наличие двух противоположных подходов в восприятии гражданами уровня своей финансовой грамотности. Одни считают финансовые понятия сложными и недоступными, а другие полагают, что знают все, не осознавая степень своего невежества. А потому и те, и другие «принимают необоснованные финансовые решения или становятся жертвами финансовых злоупотреблений и мошеннических схем».

Заметим, что число таких жертв несопоставимо с потерями от некоторых экономических экспериментов властей. Так что истоки «серьезного снижения доверия населения к финансовому сектору и его продуктам» надо искать не в подвалах «финансовых пирамид». Однако «диагноз» состояния финансовой грамотности населения в проекте программы поставлен довольно точно. Это незнание ключевых финансовых терминов и механизмов, неумение пользоваться информацией и принимать на ее основе обоснованные решения, отсутствие планирования семейного бюджета, спонтанность принятия финансовых решений, стремление переложить ответственность за них на государство, неумение адекватно оценивать риски, недостаточная информированность о возможностях инвестирования и работы на финансовых рынках, страховании, ценных бумагах; отсутствие правовых знаний, недоступность профессионального финансового консультирования, неумение использовать льготы, в т.ч. налоговые, и др. Впрочем, отметим, что это, к сожалению, можно сказать и о некоторых отечествен-

ных менеджерах довольно высокого уровня.

Финансовая грамотность включает 3 составляющие: **установки** (культура финансового поведения), **знания** (минимальное представление о терминологии, рисках и доходности, процентных ставках, инфляции, видах расчетов, ипотеке, принципах функционирования финансового рынка, о природе и функциях финансовых институтов и инструментов, азы юридической и налоговой грамотности) и **навыки** (умение читать договор и понимать его содержание, сравнивать предложения, производить расчеты и т.п.).

Вопросы повышения финансовой грамотности населения предлагается решать на государственном уровне с учетом мирового опыта и привлечением широкого круга партнеров, включая правительство, министерства, Нацбанк, другие органы государственного и частного сектора, активно использовать возможности Интернета.

ПРОГРАММА предусматривает обширный круг действующих, **административных и образовательных** мероприятий. Декларируется поддержка на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг, формирование социально ответственного поведения их поставщиков, улучшение раскрытия и доступности информации участниками рынка. Повышение финансовой грамотности должно осуществляться по комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования финансовых рынков, в т.ч. банковского, страхового, фондового, а также с сопутствующим повышением юридической грамотности.

Основными источниками финансирования Государственной программы могут выступать средства государственного бюджета, финансовых и общественных организаций, работодателей, инновационных и инвестиционных фондов, средства исполнителей проектов. Есть надежда и на привлечение ресурсов международных финансовых организаций.

В проекте отмечается, что недопустимо под видом образовательных или просветительских мероприятий проводить маркетинг или продвигать чьи-то финансовые продукты и услуги. В то же время «не обладая

собственными финансовыми навыками, граждане могут неверно истолковывать информацию, представляемую СМИ, что может привести к социальным и экономическим рискам». А потому ставится задача проведения единой информационной политики, разъяснительной работы, сопровождающей новости экономики и государственной экономической политики. В такой работе нуждаются не только обычные граждане, но и журналисты, и менеджеры предприятий, говорится в проекте. Для этого нужен координатор информационной политики, определяющий в т.ч. основные требования к выступлениям официальных лиц, обеспечивающий условия для получения населением «правильных и доступных комментариев, экспертных мнений».

ДЕЙСТВИТЕЛЬНО, проходя финансовый ликбез, иные могут не ограничиться познанием разницы между кредитом и депозитом, акцией и дивидендом. Кто-то заинтересуется истинными причинами инфляции и девальвации, своими правами акционеров и собственников, захочет уточнить, куда идут уплачиваемые им налоги и пенсионные взносы, кто на самом деле живет не по средствам, а в придачу сам оценит достоверность информации и «правильность» комментариев. В проекте говорится, что для финансовых организаций выгодно, чтобы потребители их продуктов и услуг разбирались в финансах, а не являлись посторонними и подозрительными наблюдателями. Отметим, что грамотному и, соответственно, придирчивому покупателю угодить будет куда труднее — ему не всучить продукты сомнительной доходности и надежности.

Как далеко зайдут белорусы, умножая свои финансовые познания, и как поведут себя, научившись считать? Запланированный в программе мониторинг финансовых настроений, возможно, позволит принять превентивные меры и смягчить выявленные проблемы с помощью разъяснительной работы. Хочется верить, что Межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения, создаваемый в рамках программы, не станет звеном агитпропа, пытающегося уверить общество, что «все хорошо и будет еще лучше», а сыграет ключевую роль в воспитании экономически активного поколения, способного вывести Беларусь на качественно новый уровень экономического развития.

Вадим ЛЕБЕДЕВ

Финансовый комбайн

Реклама брокерских компаний, оказывающих финансовые услуги на рынке FOREX (от англ. FOREIGN EXchange — рынок межбанковского обмена валюты по свободным ценам), широко распространена и, как правило, обещает легкую и сиюминутную прибыль. При этом далеко не все компании ведут добросовестную работу и честно предупреждают клиентов о рисках и сложности заработка в финансовом мире.

ForexClub

