

4. Ушаков Д. В. Социальный интеллект и его измерение : [Электронный ресурс] / Д. В. Ушаков. – Режим доступа : http://creativity.ipras.ru/texts/books/social_IQ
5. Калина Н. Ф. Диагностика социального интеллекта личности / Н. Ф. Калина // Журнал практикующего психолога. – 1999. – № 5. – С. 159-178.
6. Горноста́й П. П. Измерение локуса ролевого конфликта / П. П. Горноста́й // Психологическая диагностика. – 2004. – № 3. – С. 88-95.

Степаненко В.В.

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

По мере развития финансового рынка и увеличения его розничного сегмента все большее число российских граждан получают доступ к новым финансовым продуктам: потребительскому и ипотечному кредитам, общим фондам банковского управления, рынку ценных бумаг, инвестиционным и пенсионным инструментам. Бурный рост рынка и нарастающую активность финансовых институтов можно только приветствовать, однако она имеет и оборотную сторону. Потребитель финансовых услуг в России, особенно в глубинке, как правило, не разбирается в финансовых тонкостях и зачастую чувствует себя обманутым, когда спустя некоторое время после заключения договора уясняет все его положения.

Вопрос о грамотности или безграмотности населения представляется не вполне точным. Ведь никто не требует от каждого клиента банка иметь диплом финансиста, юриста или экономиста. Важны две вещи: во-первых, понимание гражданами азбуки финансов, умение распоряжаться семейным бюджетом и, если хотите, «жить в долг», а во-вторых, наличие инфраструктуры, способной объяснить некоторые тонкости конкретных продуктов и, если надо, защитить потребителя.

Возьмите ипотечный кредит. Это очень сложный инструмент, и, наверное, глупо было бы заставлять каждого школьника погружаться в детали ипотечного кредитования. Нужно другое: кредит должен стать не целью, а способом решения житейских проблем. И человек должен понимать, как этим способом воспользоваться. Когда у него появится реальная потребность в кредите, существующая информационная, образовательная, рыночная инфраструктуры должны обеспечить доступность и понятность такого кредита. Миллиарды людей пользуются электричеством, и только ничтожно малая доля их являются физиками, которые понимают принципы распространения электромагнитного поля.

Те же правила действуют и на развитом финансовом рынке. Сложность российской ситуации состоит в том, что потребительский сегмент финансового рынка пока что находится в стадии становления, на нем отсутствуют в необходимом количестве некоторые важные элементы - кредитные брокеры, финансовые консультанты, адвокаты, специализирующиеся на вопросах управления личными финансами. Именно этими структурами должно обеспечиваться безболезненное взаимодействие индивидуального потребителя и финансового института.

Существуют еще два важнейших фактора - это кредитная культура общества и атмосфера доверия между заемщиками и кредиторами. Именно здесь сконцентрированы основные российские проблемы. Фундаментом доверия являются знания и понимание как со стороны банков, так и со стороны их клиентов.

К сожалению, несмотря на отмеченные сложности, проблеме финансовой грамотности населения в России уделяется явно недостаточное внимание. Пока ни государство, ни бизнес в полной мере не осознают важности планомерной работы в этом направлении.

Разработка мер по повышению финансовой грамотности населения стала одной из важных инициатив депутатов и Ассоциации региональных банков России. Настало время перейти к разработке и реализации национальной стратегии, осуществляемой совместно Правительством, бизнесом и некоммерческими организациями. В настоящее время уже разработаны конкретные проекты, направленные на сближение потребностей государства, бизнеса и возможностей образования, решающие проблему финансовой грамотности населения. В числе соответствующих проектов можно назвать инициативы крупнейших российских и иностранных банков, страховых и управляющих компаний. Среди некоммерческих организаций инициаторами подобных программ стали Международный форум лидеров бизнеса принца Уэльского, межрегиональная общественная организация «Достижения молодых», некоммерческое партнерство «Мой выбор».

Совместно с международной платежной системой VISA запущен масштабный проект под условным названием «Азбука финансов». Это комплексный медийный продукт, включающий Интернет, телевидение, наружную рекламу и, конечно, печатные СМИ. Одной из его задач, в частности, будет объяснение молодежи потребительских свойств новых финансовых продуктов - банковских карт, кредитов, ценных бумаг.

Повышение финансовой грамотности населения способно не только дать мощный толчок развитию финансовых инструментов и институтов, но и обеспечить поступательное движение во всех сферах социально-экономической жизни. В частности, это благотворно скажется на собираемости налогов, на развитии малого и среднего бизнеса. Например, более широкое использование платежных карт позволяет

сделать денежный оборот более прозрачным. Сегодня лишь 7% операций по картам приходится на оплату товаров и услуг, остальное - получение наличных в банкоматах.

Наши граждане должны получить современные знания и обширные навыки, необходимые для принятия ответственных и взвешенных решений в финансовой сфере.

Целесообразно было бы создать координационную группу по финансовой грамотности на высоком правительственном уровне с участием представителей бизнеса и некоммерческих организаций. Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ и другие заинтересованные ведомства при поддержке бизнеса могли бы сформировать единый портал для граждан по всем вопросам, связанным с личными финансами, с возможностями консультирования и самообразования.

Совместными усилиями следует создать единый информационный центр, аккумулирующий информацию о различных программах в области финансовой грамотности, результаты исследований российской аудитории, экспертные материалы, данные мониторинга эффективности различных проектов.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ при участии ведущих финансовых организаций, бизнес-ассоциаций, экспертных и образовательных институтов планирует разработать новую федеральную образовательную программу для школьников, посвященную управлению личными финансами, экономической и правовой грамотности. Этому будет способствовать разработка национальных стандартов по финансовой грамотности учащихся.

В мировой практике закрепляется новое понятие all-inclusive financial system (финансовые услуги «для всех»), иными словами - финансовая система, охватывающая все слои населения: и малообеспеченных граждан, которым необходим минимальный кредит, и средний класс.

Сегодня пора перейти от решения фрагментарных задач к постановке общей проблемы - созданию такой системы финансовых услуг «для всех» в России. Здесь правильно сделать акцент на наименее защищенные слои населения и микрофинансирование, а также на новые технологии, потому что прочие ниши финансового рынка в России высоко конкурентны.

Банковская активность, связанная с «движением в регионы», позволяет частично выправить положение и повысить доступность банковских услуг, однако наталкивается на два существенных ограничителя. Во-первых, общая низкая капитализация банковской системы не позволяет одновременно отвлечь значительные ресурсы для приобретения и оборудования большого числа помещений, в которых могут оказываться банковские услуги. Весьма жесткие требования, предъявляемые органами банковского надзора к таким помещениям и хранилищам, являются причиной крупных дополнительных затрат со стороны кредитных организаций.

Во-вторых, низкая плотность населения и недостаточный средний размер кредитных и депозитных операций во многих регионах России не позволяют организовать рентабельный банковский бизнес, опирающийся на разветвленную сеть отделений: объем услуг, оказываемых населению на подобных территориях, и потенциальный размер доходов не покрывают возникающих при этом операционных расходов.

Действительно, названные причины ограничивают возможности коммерческих банков в сфере предоставления традиционных банковских услуг в служебных помещениях и заставляют банкиров искать нетрадиционные решения. Новые возможности, открывающиеся перед ними, предполагают продвижение в разных направлениях. Это выстраивание взаимодействия банков с микрофинансовыми организациями (кредитными кооперативами, фондами и пр.) и привлечение почтовых и иных организаций нефинансового сектора, располагающих широкой территориальной сетью. Сегодня число почтовых отделений на порядок превышает количество банковских.

Новые технологии позволяют предоставлять многие услуги населению дистанционно, вне служебных помещений (**branchless banking**), например, с использованием платежных карточных систем или с применением технологий сотовой связи, платежных терминалов, электронных платежных систем, построенных на основе сети Интернет и системе электронных денег (e-money).

Обобщая все перечисленные модели, можно высказать общую идею: банки могут предоставлять свои услуги везде, где есть касса розничного агента, банкомат, терминал (при операциях с наличными), и там, где есть сеть мобильной связи (при безналичных операциях).

Другое дело, что современное российское законодательство не содержит достаточно полного регулирования перечисленных форм и сфер кредитно-финансовой деятельности. Это открывает перед компаниями нефинансового сектора (операторами сотовой связи, телекоммуникационными компаниями, интернет-провайдерами, компаниями, предоставляющими дистанционные услуги, и др.) широкие возможности по созданию собственных технологий и каналов взаимодействия с получателями финансовых услуг при использовании пробелов российского законодательства.

Возможно, на данном уровне развития российского финансового рынка законодателю целесообразно воздерживаться от избыточного регулирования и введения дополнительных запретов в рассматриваемой сфере, что не исключает необходимости анализа складывающейся рыночной практики и выявления наиболее эффективных, прозрачных и общественно полезных моделей с целью их последующего правового закрепления. Однако зарубежный опыт и развитых, и развивающихся стран, таких как Бразилия, Филиппины, Индия, учит нас, что в любом случае ответственность за деятельность агентов и посредников, привлекаемых для работы с населением, должен брать на себя банк.

Учиться «жить в кредит» наше население начало относительно недавно. И это оказалось не такой уж простой задачей. Понятия «ипотека», «потребительский кредит», «комиссия за обслуживание ссудного счета» оказались незнакомыми для наших граждан

Итак, следует отметить наличие серьезных проблем, причем, не только в плане повышения финансовой грамотности населения и умения планировать личные финансы. Не менее важна защита заемщиков при общении с банками, обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора. В то же время необходимо подумать об устойчивости банковской системы, предотвращении невозвратов и защите кредиторов, в том числе путем повышения действенности залога и обеспечения. Здесь не обойтись без создания системы работы с «плохой» задолженностью: коллекторские агентства, действенные судебные и исполнительные процедуры, наконец, банкротство неплатежеспособных должников.

Идея системного подхода к повышению финансовой грамотности населения -ключевая. Прежде всего, это подготовка профессионально выверенных учебных программ с использованием специальной литературы - учебников, толковых словарей и брошюр. От печатных и электронных СМИ потребуется активная поддержка распространения информационных материалов для разных категорий населения и создания креативных игровых теле- и радиопередач по данной тематике. Не обойтись и без курса «прикладной экономики», обучающего финансовой грамотности и пользованию банковскими услугами, который должен быть внедрен в программу полного среднего образования. Ассоциация региональных банков России готова объединить усилия всех заинтересованных участников этого многопланового проекта. Это не просто повышение образовательного уровня населения, это реальный вклад в российскую экономику и формирование человеческого капитала.

Вместе с тем, назрела необходимость организовать работу по унификации русскоязычной терминологии, описывающей финансовые инновации. Сегодня в России во внедрении инноваций и искоренении технической и технологической отсталости нуждаются не только компании, осуществляющие свою деятельность в реальном секторе экономики, но и на финансовом рынке. Научная мысль приводит к появлению все новых инструментов, технологий и явлений. Их скорейшее освоение невозможно без восприятия соответствующих понятий родным языком.

На российском финансовом рынке постоянно появляются новые финансовые инструменты и техники финансирования. С каждой из инноваций связан целый массив новых терминов, обозначающих соответствующие процессы, операции и субъектов. Следует учитывать, что большинство новых финансовых инструментов впервые появляются на развитых зарубежных рынках и изначально имеют наименование на английском языке. Поэтому всякий раз при внедрении финансовых инноваций на российском рынке возникает проблема единства терминологии и подбора русскоязычных терминов.

Стремительное развитие финансовых рынков в последние 10-15 лет привело к появлению большого числа новых понятий, эквивалентов которым в русском языке не существовало ранее и не появилось сегодня. При этом не создан механизм, обеспечивающий совместную системную работу филологов, юристов, финансистов, представителей государственных органов по осмыслению соответствующих языковых явлений и выработке адекватной терминологии.

Сейчас планируется серия бесплатных обучающих семинаров для журналистов именно в сфере финансовых инноваций. Ведь, как правило, первыми с новым термином сталкиваются журналисты, которые не переводят его, а изображают буквами русского алфавита. Часто новый термин сохраняет даже латинскую оболочку, т.е. пишется в русском тексте латиницей. Таким образом, приход финансовых инноваций на российский рынок привел к тому, что на сайтах и форумах в Интернете, в газетах и журналах, телевизионных программах появился целый пласт англизированных слов и понятий («роуд-шоу», «лид-менеджер», букраннер, ПРО и пр.). Какая-то часть такой «терминологии» уже внедряется в нормативные и законодательные документы.

Можно констатировать, что на сегодняшний день в России отсутствует эффективный механизм построения собственной терминологической основы в сфере финансовых инноваций. В ближайшем будущем это может привести к юридическим коллизиям, поскольку новые понятия, не получив собственного названия и определения в русском языке, будут толковаться с использованием источников зарубежного (англо-саксонского) права. Назрела необходимость организовать работу по унификации русскоязычной терминологии, описывающей финансовые инновации.

Таким образом, если мы не решим эти задачи, то главная цель - повышение доступности финансовых услуг и защищенности всех сторон кредитно-финансовых отношений - останется недостигнутой.

Источники и литература:

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учеб. для ВУЗов / под ред. Г. Б. Поляка. – М. : Юнити-Дана, 2009.
2. Современный финансово-кредитный словарь / под ред. М. Г. Лапусты. – 2-е изд. – М. : Инфра-М., 2002.
3. Финансы : учеб. для ВУЗов / под ред. А. Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2007.
4. Госунян Г. А. Всероссийский финансовый ликбез – общее дело / Г. А. Госунян // Аналитический банковский журнал. – 2009. – № 7. – С. 36-38.
5. Станова Е. Финансовой грамотностью населения займемся вплотную / Е. Станова // Аналитический банковский журнал. – 2010. – № 5. – С. 11-13.