

УДК 336.02:338.1

**ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОДИН
ИЗ РЕШАЮЩИХ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ**

С.В. Сикорская

Раскрывается важность повышения финансовой грамотности населения страны.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовые институты; финансовые инструменты; финансовые услуги; финансовые советники; страхование.

**FINANCIAL EDUCATION OF THE POPULATION AS ONE OF THE DECISIVE FACTORS
OF THE COUNTRY'S ECONOMY**

S. V. Sikorskaya

This article discloses the importance of financial education of the population.

Keywords: financial education; financial institutions; financial instruments; financial services; financial advisers; insurance.

На протяжении последних десятилетий истории Кыргызстана вопросам финансовой грамотности населения если и уделялось внимание, то совершенно незначительное. Если рассмотреть определение термина «финансовая грамотность», то станет ясно, что именно ее не хватает в Кыргызстане для того, чтобы экономика страны начала развиваться более активно. Финансово грамотный гражданин знает, как правильно вложить деньги, взять кредит, распорядиться деньгами, используя существующие на рынке механизмы – все те аспекты отношения с финансами, которые позволяют ему взять на себя функцию защиты семьи, правильно определить долгосрочные и краткосрочные финансовые цели, составить личный финансовый план. Проще говоря, финансово грамотное население может в большей мере переложить на свои плечи ответственность за себя и свои семьи, что приведет к ослаблению иждивенческого отношения к государству, к чему люди привыкли за несколько поколений.

В советское время понятия «финансовая грамотность» не существовало вовсе. В этом не было потребности по причине отсутствия на рынке этих механизмов, равно как и финансовых институтов для сохранения и преумножения денег гражданами. Государство само решало все вопросы, связанные с обеспечением населения материальными благами. Механизм социального обеспечения был

отлажен и работал бесперебойно. Людям не приходило в голову, что может наступить время, когда им понадобятся знания, связанные с личными финансами. В лучшем случае, семья ограничивалась ведением семейного бюджета, чтобы видеть приход и расход, стараясь не выходить за рамки своего бюджета. Этим знания по финансам и ограничивались. До тех пор, пока не наступили времена, когда люди остались один на один с самими собой без поддержки государства. Развал СССР дал людям не только возможность распоряжаться своими финансами, как им захочется, но и показал полное отсутствие знаний по этим финансам. С одной стороны, люди начали зарабатывать больше, чем им когда-то позволяло государство, с другой стороны, они не знали, как поступить с заработанным. Выросшие, как грибы после радиоактивного дождя, частные банки так же успешно закрывались, собрав с клиентов немалые суммы и оставляя своих вкладчиков ни с чем. Возникшие из ниоткуда акционерные общества так же успешно набивали свои закрома – и уходили, не выплатив новоиспеченным акционерам не только обещанных дивидендов, но и вложенных денег. Потеряв в одном месте, люди шли в следующее, в надежде, что уж там-то им повезет больше. Никто не просчитывал риски потери, понятия «рейтинг надежности», «система страхования вкладов» и прочие термины, связанные с критериями определения надежности финансовых институтов, не были из-

вестны населению. Привыкнув к тому, что государство всегда защитит и поддержит, люди продолжали рассчитывать на то, что и в этих ситуациях будет происходить то же самое.

С течением десятилетий ситуация понемногу стала выравниваться, но говорить о том, что население стало грамотным в области личных финансов, до сих пор рано. Все так же населению не хватает финансовой грамотности. Отсюда сложно говорить о возможности формирования финансовой культуры – когда население могло бы использовать услуги финансовых институтов грамотно, с осознанием своих возможностей и желаний. Сами финансовые институты дают отрывочные знания о финансах, что не позволяет населению получить полную картину того, что же представляют собой правила финансовой грамотности.

Отсутствие в Кыргызстане достаточно высокого уровня финансовой грамотности и финансовой культуры вызывает ряд проблем, которые тормозят экономический рост страны:

- По причине получения частого негативно-го опыта население испытывает недоверие к многим финансовым институтам: банкам, страховым компаниям, инвестиционным компаниям. Недоверие это вызвано как раз отсутствием знаний о рисках, рейтингах и прочих критериях надежности, которые должны применяться для определения уровня доверия к тому или иному институту; этот фактор составляет 30 % причины низкой финансовой активности населения.
- Слаборазвитый фондовый рынок: из-за низкой финансовой грамотности население республики не имеет достаточных знаний о том, как и куда стоит размещать деньги для их сохранения и преумножения. Этот фактор составляет 22 % причины низкой финансовой активности населения.
- Слаборазвитый рынок финансовых услуг зачастую бывает к тому же и труднодоступным для населения. А так как население не слишком хорошо осведомлено об инструментах финансового рынка, оно и не стремится пользоваться этими услугами.

В то же время, в «закромах» населения Кыргызстана имеются огромные денежные ресурсы, которыми люди не умеют грамотно управлять. За прошедшие годы в страну ежегодно поступало из-за рубежа денежных средств в виде денежных переводов от трудовых мигрантов на сумму около \$2 млрд. Однако эти денежные средства по большей мере просто расходуются населением на текущие нужды. Таким образом, поток сбережений

в формальный финансовый сектор все еще остается низким. Население не вносит существенно-го вклада в развитие экономики, за исключением, в основном, торговли, так как деньги расходуются на приобретение различного рода товаров, а также на погашение взятых кредитов.

К сожалению, финансовой грамотности не обучают ни в школах, ни в вузах. Считается, что гражданину достаточно научиться зарабатывать деньги – и он достиг успеха. Сегодня в странах постсоветского пространства очень модными считаются различные «тренинги», курсы, лекции на тему успешности. Однако, научив людей зарабатывать деньги, лекторы не говорят о том, как потратить заработанное и достичь финансовой независимости. Решение проблемы находится в организации комплексного обучения населения республики финансовой грамотности, а не той, которая дробится сегодня различными финансовыми институтами на части. Банки дают клиентам знания по своим продуктам, МКК – по своим, организуются разного рода «школы финансовой грамотности», в которые привлекается в основном молодежь. А как быть с их родителями, которые не могут посещать такие мероприятия за неимением свободного времени: ведь они тратят основные силы на то, чтобы принести деньги в семью? В то же время как-то упускается из виду тот факт, что семья – это экономическая единица общества, и от ее экономического состояния во многом зависит экономическое состояние страны. Кроме экономического аспекта, финансовая грамотность решает социальные аспекты. Сегодня в семьях часто возникают конфликты на почве финансов, что в свою очередь приводит к физическому насилию. Радует тот факт, что молодежь не остается равнодушной к таким проблемам. В Кыргызстане недавно начата программа по решению проблемы насилия в семье, которая также затрагивает важность обучения семей финансовой грамотности.

Уже более двух лет в Кыргызской Республике действует «Программа повышения финансовой грамотности», основанная на волонтерском участии в ней разных слоев населения. В основном это студенты вузов и колледжей. Ребята читают лекции по основам финансовой грамотности, проводят анкетирование, обучают основным принципам отношения с деньгами не только взрослых, но и детей, начиная с дошкольного и младшего школьного возраста. Летом 2104 г. ими была проделана большая работа, в основном в летних лагерях, школах, детских домах. Слушатели не остались равнодушными к вопросам, которые обсуждались на лекции: как поставить правильно финансовые цели, как рационально использовать отпущенное нам время

для достижения финансовой независимости, как рационально расходовать заработанное, используя знания по планированию, при этом не забывая о таком важном вопросе, как сохранение окружающей среды. Обсуждалась тема создания личного пенсионного плана, что совершенно необходимо в нынешних условиях, когда государство с трудом выплачивает пенсионерам мизерные пенсии, а с годами и десятилетиями ситуация может еще больше усугубиться, а также другие вопросы, которые охватывают большинство проблем, связанных с финансовой грамотностью.

Очень важно, чтобы государство, а также многочисленные финансовые институты обратили серьезное внимание на те усилия, которые предпринимаются волонтерами сегодня для решения задач, связанных с распространением финансовой грамотности. В выигрыше окажутся все: финансово грамотное население активизирует финансовую активность, денежные потоки, которые будут поступать в финансовые институты, вольются в экономику страны, зарождая новые возможности развития финансового рынка. Например, станет очевидна роль всех видов страхования. В свою очередь, страховые компании смогут, наконец, стать полноценной частью финансового рынка Кыргызстана, внося свою лепту в развитие экономики страны, как это происходит сегодня в высокоразвитых странах. Государство сможет снять с себя некоторое социальное бремя, так как финансовые институты и само население возьмут на себя частично их решение.

Для того чтобы задача обучения финансовой грамотности решалась успешно, волонтерского движения уже недостаточно. В ближайшем будущем в Кыргызстане должны появиться профессиональные кадры – финансовые советники. Пока кадрового голода в КР не наблюдается, но с ростом количества финансово грамотных людей это случится обязательно. Стоит уже сейчас задуматься на эту тему. Государству необходимо оказывать поддержку продвижению финансовой грамотности как с финансовой точки зрения, так и с позиции привлечения внимания бизнесменов и инвесторов, общественности к важности решения проблемы повышения финансовой грамотности на всех уровнях. Не секрет, что

даже крупные бизнесмены, политики и управленцы путают понятия «финансовая грамотность», «личное финансовое планирование» с ведением бухгалтерии и основами экономики. Необходимо вести просветительскую работу в этом направлении, чтобы не возникало подмены понятий.

Сегодня совершенно очевидна необходимость формирования финансовой культуры в Кыргызстане. Население страдает от нехватки знаний по финансовой грамотности, отсутствия профессиональной помощи, а также от недостатка возможностей в области проявления финансовой активности. Каждый барахтается в бурном океане финансов, как может. Все это не дает возможности стране достичь экономической и политической стабильности. При этом в КР имеется огромный потенциал и ресурсы, которые могут и должны быть использованы для концентрации внимания как административных органов, так и представителей крупного бизнеса на вопросах обучения населения финансовой грамотности. Наша задача – привлечь их внимание к этой насущной проблеме. За основу стоит взять успешные примеры других стран, в которых проблема финансовой грамотности решена если не полностью, то хотя бы по большей мере. Сегодня людей уже не нужно убеждать в том, что эти знания им необходимы: люди сами готовы учиться. Нужно только создать для них достойные условия для обучения, создать систему, которая работала бы долгие годы, охватывая все возрастные категории граждан.

Список использованных источников

Финансовая культура. URL: <http://evro-vector.narod.ru/fincultura.htm>.

Личное финансовое планирование: тестовые информационно-образовательные материалы для слушателей / МФ РФ. М., 2014.

Домашние финансы. URL: <http://reasonable-finance.ru/domashnie-finansi.html>

Насилие в семье. URL: http://www.26poliklinika.by/violence_family

Сколько стоит насилие в семье? // Итоговый документ по результатам исследовательского проекта. Кыргызстан, 2012.