



Почему россияне являются финансово неграмотными и чего не понимает население страны? О том, как повысить уровень сознательности граждан, в интервью Банки.ру рассказала доцент кафедры экономической социологии Высшей школы экономики Ольга КУЗИНА.

- Каким образом можно измерить уровень финансовой грамотности?

- Первые замеры финансовой грамотности были проведены в США в 1990-х годах. В это время исследователи не ставили перед собой как таковой задачи измерения уровня финансовой грамотности населения. Тема недостаточного уровня знаний и навыков в отношении личных финансов возникала из более практически ориентированных проблем. В основном эти проблемы касались пенсионных сбережений работающего населения и финансового поведения студентов. Но уже в конце 1990-х стало понятно, что для того, чтобы, используя собранные данные, обоснованно говорить об уровне финансовой грамотности населения, необходимо перейти от измерения частных разрозненных индикаторов к системе взаимосвязанных показателей финансовой грамотности, обоснованных теоретически. С тех пор исследователи и практики значительно продвинулись в этой области. Сегодня уже создаются универсальные методики измерения финансовой грамотности населения, которые могут быть использованы в разных странах в сравнительных исследованиях. Одна методика разработана Всемирным банком и финансируется российской стороной через Russian Trust Fund. В этом исследовании в отличие от понятия «финансовой грамотности», которое делает акцент на знаниях, используется понятие «финансовая

компетентность» (financial capability) - то есть речь идет о применении знаний на практике. Этот подход был разработан в Великобритании и применен в исследованиях, проведенных по заказу Управления по финансовым услугам (FSA). Всемирный банк взял эту методику за основу при создании универсальной модели измерения уровня финансовой грамотности в странах с различным уровнем дохода.

В основе данного подхода лежит идея о том, что наличие знаний в области личных финансов еще не свидетельствует о высоком уровне финансовой грамотности. Важно, чтобы индивиды кроме знаний имели еще и соответствующие установки, а также навыки пользования финансовыми услугами. Финансовая грамотность - это «способность индивида получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую ему для принятия решений с осознанием возможных последствий своих действий». Иными словами, финансовая способность - это практическая деятельность индивида по достижению поставленных им целей. Поэтому если мы хотим измерить финансовую способность человека, то необходимо не столько измерять знания человека, сколько оценить, насколько то, что он делает, соответствует нашим представлениям о том, что делают финансово способные люди.

Полученные результаты показали, что осведомленность о финансовых продуктах и рынках как таковых играет второстепенную роль в определении того, что исследователи называли финансовой грамотностью. Главное - поведенческие установки населения, такие как «жить не одним днем», «избегать спонтанных покупок», «следить за количеством денег в кармане». Важно сказать, что в отличие от других подходов к измерению финансовой грамотности данная методика опирается не только на оценочные суждения экспертов о составных частях понятия финансовой грамотности индивидов, но включает также и представления самих людей о том, какое поведение можно считать финансово грамотным. Эмпирическая валидизация методики проводится с помощью фокус-групповых дискуссий с обычными людьми, на которых изучаются их представления о финансовой грамотности.

Вторая методика была разработана ОЭСР. Эта организация собрала все доступные исследования финансовой грамотности из разных стран и выявила, какие вопросы работали лучше всего в этих исследованиях. На их базе и была создана общая анкета, в которую вошли вопросы на осведомленность, знания, навыки, установки и поведение, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия».

- Каковы критерии финансовой грамотности? Соответствуют ли им россияне?

- В ноябре 2011 года 46% россиян считали свои финансовые знания неудовлетворительными или утверждали, что у них этих знаний вообще нет. Тех, кто оценивал свои финансовые знания и навыки как хорошие и удовлетворительные, было немного больше - 53%. И лишь 1% населения считал себя «отличниками» в финансовой сфере.

Изучая элементы финансовой компетентности, мы, помимо знаний, обращали внимание и на навыки, установки людей, поведенческие нормы и предпочтения в финансах: сколько домохозяйств ведет личные бюджеты, сколько людей могут определить признаки финансовой пирамиды, насколько высока уверенность в быстром и справедливом разрешении споров с финансовой организацией в случае их возникновения. Наши данные говорят о том, что финансовая грамотность россиян низка. 71% населения России не ведут бюджетов, 44% опрошенных нами не знают, что финансовые компании не могут знать, а следовательно, и обещать то, насколько вырастет рыночная стоимость их активов в будущем. Кроме того, 50% простых граждан не уверены в защите своих прав как потребителей.

- Какие установки финансового поведения царят в умах граждан страны и почему?

- Россиянам сегодня свойствен короткий горизонт планирования, правда, кризис укоротил горизонты не только в России, но и в западных странах. Можно сказать, что большинство живет сегодняшним днем, и не задумываясь о далеком будущем, например о пенсии.

Тем не менее даже если о пенсии не думать, то она все равно придет, и тогда обнаружится, что она слишком маленькая и жить на нее нормально невозможно. Решение находится в том, чтобы продолжать работать. Примерно 40% российских граждан, которые еще не достигли пенсионного возраста, отвечая на вопрос о своей деятельности и источнике дохода после выхода на пенсию, отвечают, что будут продолжать работать. Причем люди с высшим образованием чаще собираются работать по профессии, в то время как их соотечественники без высшего образования предполагают трудиться там, где им просто будет хватать сил. Изменить эти установки и побудить людей делать финансовые накопления на пенсию довольно сложно, особенно в том случае, если часто пытаться менять правила игры в этой сфере.

Из сказанного выше можно сделать вывод, что под финансовой грамотностью сегодня

понимают знания и навыки в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни и приносить положительные финансовые результаты. Если финансовой грамотности нет, то под угрозой оказывается выживание индивида в современном обществе, то есть финансовая грамотность - это не дополнительные знания и навыки для тех, кто хочет улучшить свое материальное благосостояние, а существенные и необходимые компетенции для всех индивидов. Например, способность собирать и работать с информацией о финансовом рынке рассматривается как существенная часть компетенций финансово грамотного человека.

- За счет чего у россиян формируются установки и стереотипы финансового поведения?

- Финансовое поведение и связанные с ним установки формируются под влиянием множества факторов. Один из них - средства массовой информации. Результаты опросов населения показали, что в кризисный период россияне стали гораздо выше оценивать свой субъективный уровень финансовой грамотности. Мы связываем это именно с тем обильным потоком экономической информации, который изо дня в день передавали СМИ в период острой фазы кризиса. Активное обсуждение в средствах массовой информации событий, связанных с коллапсом банковской системы, ипотеки и даже отдельных государств, создало у рядовых граждан ощущение вовлеченности в процесс финансовой жизни мировой экономики. Таким образом, людям начало казаться, что они стали более искушенными в финансовых делах.

Но транслируемые СМИ сообщения должны быть не только актуальными. Информация должна быть еще и достоверной, а для этого самим журналистам важно быть финансово грамотными.

Не обходится финансовая грамотность населения и без влияния бизнеса. Будучи заинтересованными в увеличении количества пользователей тех или иных финансовых продуктов, рыночные игроки также оказывают влияние на уровень финансовой грамотности их клиентов. Чтобы кредитные учреждения могли привлекать все больше новых клиентов, недостаточно только создавать новые финансовые продукты. Принципиально важен ответственный подход к ведению бизнеса, основанный на полном информировании клиента о характеристиках предлагаемых ему или ей продуктов. Если финансовая компания работает всерьез и надолго, то в ее интересах повышать финансовую грамотность собственных клиентов.

- Потребление финансовых продуктов и услуг все чаще связано с заключением соответствующих договоров. Сам этот факт и форма договоров способствуют повышению финансовой грамотности граждан?

- Здесь много зависит от государственного регулирования. Например, когда банки обязали сообщать клиенту информацию о полной стоимости кредита до подписания договора, то тем самым упростили людям процедуры сравнения аналогичных банковских продуктов, предлагаемых банками потребителям. Однако этот процесс пока еще далек от завершения. Люди пока не всегда понимают те термины, которые финансовые компании используют при написании текстов своих договоров. Примерно треть россиян подписывают договоры вне зависимости от понятности смысла текста или вовсе не читая документ, полагаясь лишь на слова сотрудников банков и иных финансовых учреждений. Более того, 31% граждан вообще не имеют опыта подписания подобных договоров. Едва ли можно рассматривать эти цифры как показатель умения и возможности сравнивать и, соответственно, высокого уровня финансовой грамотности.

- Можно ли считать, что на российском финансовом рынке права потребителей достаточно защищены и соответствуют реалиям современной экономики?

- Да, с 1990-х годов финансовые рынки сильно изменились, усилились как нормативная база, так и регулирование. Но проблема в том, что люди не всегда знают о своих правах.

- Что на финансовом рынке наши граждане понимают хуже всего?

- На этот вопрос сложно дать ответ, опираясь на данные исследований, поскольку мы пока задавали не столь большое количество вопросов, чтобы претендовать на всеобъемлющий мониторинг.

В сентябре этого года пройдет измерение базового уровня финансовой грамотности населения России на выборке 6 тысяч человек, тогда и можно будет ответить на ваш вопрос. Пока могу лишь выразить свое мнение на этот счет. Мне кажется, что самое важное - это знать, что все финансовые продукты и услуги сопряжены с рисками, где-то риски низкие, где-то высокие, но везде они есть, важно знать, как их оценить. И еще

важно, чтобы в ходе программы повышения финансовой грамотности люди поняли, что рисковать нужно только теми деньгами, которые не жалко потерять. Ведь вообще ничего не знающий лучше защищен от рыночных рисков своей низкой склонностью к авантюрам. Если человек начинает ощущать себя финансово грамотным, он начинает действовать. Поэтому лучше, если уроки финансовой грамотности начнутся с тем по защите прав потребителей, рискам и сложности их оценки, а не с рассказа об инвестиционных продуктах с высокой доходностью, которые якобы легко освоить.

Беседовал Михаил ТЕГИН, Banki.ru