

УДК 336

Попова И. В., Лазарева И. Е.
Popova I. V., Lazareva I. E.

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ КАК ОСНОВА СТАБИЛЬНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ

FINANCIAL LITERACY IMPROVEMENT OF ENTREPRENEURS AS BASIS FOR STABLE FUNCTIONING OF BANKS

В статье рассмотрен зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения. Выявлено, что основная часть программ по финансовой грамотности ориентирована на молодежь, тогда как взрослые категории населения обращаются к таким программам только в случае необходимости. Обосновано, что с целью повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков банки могут реализовывать образовательные, административные и информационные программы, что позволит не только повысить финансовую надежность клиентов, но и укрепить положение банка.

The article considers the foreign experience of improving the financial literacy of the population. The fact that the main part of financial literacy programs is aimed at young people is revealed. It is noted that adults turn to such programs only if necessary. It is proved that to improve the financial literacy of entrepreneurs-borrowers banking institutions can implement educational, administrative and information programs that will not only enhance the financial reliability of customers but also strengthen the position of the Bank in the market.

Ключевые слова: финансовая грамотность, программа финансовой грамотности, банк, предприниматель, финансовое поведение, финансовая надежность.

Keywords: financial literacy, financial literacy program, bank, entrepreneur, financial behavior, financial reliability.

В современных условиях развитие технологий меняет мир в сторону информатизации и открытости, что обуславливает замену традиционных способов мышления и деятельности на умение проявлять инициативу и творчество в новых условиях, критически мыслить, брать ответственность за принятые решения. Эти тенденции ориентируют все сферы экономики к развитию предприимчивости и финансовой грамотности, которые являются важными составляющими формирования экономического мышления и предполагают не только совершенствование деловых качеств, но и накопление знаний, касающихся правовых основ собственности, развития предпринимательской деятельности и др. В частности, вопрос развития финансовой грамотности актуален как для предпринимательской сферы, так и для банковского сектора, так как знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их грамотно презентовать со стороны банков и правильно использовать предприятиями в случае возникновения потребности, а также понимание последствий этих действий являются основой эффективности функционирования как одной стороны, так и другой.

Некоторые аспекты вопроса повышения уровня финансовой грамотности различных слоев населения рассмотрены в трудах И. Ф. Гареева, Н. Г. Долматовой, А. В. Зеленцова, А. Е. Кузиной, П. Э. Кирюхова, П. А. Носаленко, Л. А. Омелянович, Е. Л. Рутковской и др. При этом недостаточно уделено внимания финансовой грамотности представителей предпринимательского сектора.

Целью исследования является определение на основе исследования зарубежного опыта обеспечения финансовой грамотности предпринимателей возможных направлений

ее повышения со стороны банковских структур с учетом мировых наработок в этой сфере.

Как показало проведенное исследование [1-3], финансовую грамотность связывают непосредственно с определенной системой знаний об основных финансовых продуктах, реализуемых на финансовом рынке государства. В частности, в документах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) финансовая грамотность определяется как совокупность таких элементов, как осведомленность, знания, навыки, установки (жизненные ориентиры) и поведение, позволяющие принимать обоснованные финансовые решения для достижения личного финансового благополучия [4].

Исследование таких тем, как собственная финансовая безопасность, депозиты, инвестиции и пенсионные сбережения, помогают правильно распоряжаться собственным капиталом. Изучение видов кредитов и кредиторов, а также ознакомление с финансовой и юридической составляющими заимствований, страхованием и особенностями финансового и бюджетного планирования помогает правильно сформировать собственный бюджет и защититься от рисков.

Исследование сущности финансовой грамотности [1-4] позволило выделить ее основные экономические функции:

- 1) оптимизация и рационализация использования ресурсов;
- 2) формирование компетентного потребителя;
- 3) стимулирование усиления безопасности, рост производительности труда, занятости, доходов;
- 4) активизация населения и предпринимателей на финансовом рынке;
- 5) стабилизация финансово-экономической системы;
- 6) обеспечение финансово-экономической ответственности населения;
- 7) обеспечение конкурентоспособности национальной экономики, ускорение научно-технического прогресса и, следовательно, экономического роста.

В то же время финансовая грамотность имеет не только экономическое, но и социальное и общественное значение. Среди общественных функций финансовой грамотности выделяют следующие [5, с. 39]:

- 1) совершенствование нормативно-законодательной базы;
- 2) усиление борьбы с теневой экономикой;
- 3) рост доверия населения, снижение преступности;
- 4) развитие демократии;
- 5) рост благосостояния населения;
- 6) развитие социально-культурной сферы.

Следует отметить, что повышение финансовой грамотности населения в целом и предпринимателей в частности является приоритетной задачей не только стран с развивающейся экономикой, но и развитых государств. Количество стран, реализующих программы финансовой грамотности, постоянно растет. В частности, в Европе действует больше 180 программ повышения финансовой грамотности населения [5, с. 54]. Успешные национальные программы были разработаны и реализуются в США, Великобритании, Германии, Австрии, а среди стран, в которых формирование рыночных отношений произошло не так давно, данные программы есть в Польше, России, Болгарии, Словении [5, с. 54].

Исследование научной литературы [1, 6, 7, 8] показало, что около половины стран – членов ОЭСР осуществляют политику развития финансового образования в форме государственно-частных партнерств. Следует отметить, что основной целевой группой таких программ являются дети и молодежь, тогда как взрослые категории населения достаточно трудно обучать, если у них нет конкретной потребности в получении образования в отрасли финансовых услуг [8, с. 131]. Популяризация финансовой грамотности происходит и путем проведения по инициативе ООН (Организация Объединённых Наций) 31 октября Международного дня экономии. Помимо этого 18

сентября в Ирландии организуется «День финансовой грамотности», в Канаде и США проводятся «Недели финансового планирования» или «Кредитные недели», а в России – «Неделя финансовой грамотности» [7, с. 22].

Повышение уровня финансовой грамотности осуществляется как государственными, так и коммерческими организациями, профессиональными и общественными ассоциациями. В частности, в ряде программ основным каналом повышения финансовой грамотности является Интернет.

На сегодня проблема финансовой грамотности населения актуальна не только для государства, но и для коммерческих организаций, учреждений. Прежде всего, это банковские учреждения, которые вместе с экономически и финансово осведомленным клиентом расширяют доступ к финансовым ресурсам; получают возрастание спроса на финансовые продукты; снижение расходов по кредитным рискам. Кроме того, финансово грамотный клиент разумно воспринимает любые изменения в социально-экономической, политической, общественной среде, а потому не выступает генератором нестабильности в случае конъюнктурных изменений.

Мировой опыт демонстрирует, что существует достаточно много форм финансового образования, выбор которых определяется, прежде всего, такими факторами, как цели и аудитория. Условия рыночной экономики требуют получения финансового образования в течение всей жизни. Чем раньше население начнет понимать роль денег в частной, семейной, общественной жизни, тем раньше будут сформированы полезные финансовые навыки.

Исходя из того, что финансовая грамотность клиентов является основой финансовой стабильности банковского учреждения, банк США «Merrill Lynch» поддерживает программы, обучающие молодых людей финансовой грамотности по следующим направлениям: личные финансы, возможности инвестирования, долгосрочное инвестирование, предпринимательство. Студенты, обучающиеся по этим программам, получают знания, позволяющие открыть свой бизнес, создать кредитные союзы; изучают методы управления личными финансами, возможности инвестирования средств, долгосрочное планирование, основы предпринимательства и др. Сотрудники «Merrill Lynch» организуют специальные учебные программы или выступают в качестве наставников [9, с. 39].

Также существенный опыт развития финансовой грамотности демонстрирует Visa Inc, которая создала специальный сайт по финансовой грамотности, включая материалы по бюджетированию, о сбережениях, банковских услугах, об использовании банковских карт, по управлению кредитными ресурсами и т. д. [9, с. 40]. Также на сайте представлены различные финансовые игры.

Таким образом, для российских банков целесообразно формирование программ по повышению уровня финансовой грамотности предпринимателей-клиентов, эффективность реализации которых требует комплексного подхода, т. е. одновременной ориентации на различные отрасли экономики и сегменты предпринимательского сектора, в частности, представителей малого и среднего бизнеса. Это возможно реализовать путем одновременного осуществления нескольких программ на основании объективности, беспристрастности, обратной связи, единой информационной политики. По нашему мнению, банками могут быть реализованы следующие программы:

1. Образовательные (доведение информации до целевых групп, их обучение): подготовка преподавателей (тренеров) по финансовой грамотности, внедрение спецкурсов, разработка методических материалов, программ повышения квалификации; круглые столы, семинары, тренинги.

2. Административные (координация и мониторинг системы финансового просвещения, ресурсное обеспечение): мониторинг уровня финансовой грамотности, групп риска; создание в банке центра экономической и финансовой грамотности;

программ повышения квалификации.

3. Информационные (реализуются через средства массовой коммуникации, сеть Internet): тематические финансовые мероприятия, социальная реклама, проведение Дня финансовой грамотности, распространение буклетов и брошюр; формирование интернет-ресурсов (сайтов или разделов официального сайте банковского учреждения) по финансовой грамотности; распространение информации через телевизионные программы, газеты, журналы, социальные СМИ.

Для оценки результативности мероприятий по повышению финансовой грамотности предпринимателей банкам необходимо на постоянной основе проводить мониторинг целевых групп (размер предприятия, отрасль деятельности, специфика деятельности). Основные результаты программ должны оцениваться на основании анализа изменения поведения предприятий и включать показатели, которые свидетельствуют:

– о динамике уровня финансовой грамотности (прибыль, объем банковских, страховых услуг, объем операций с ценными бумагами, безналичные расчеты);

– о финансовой активности предпринимателей (развитие навыков финансового планирования и резервирования; формирование мышления в соответствии с экономическими финансовыми возможностями; повышение уровня доверия к финансовым институтам, финансовым продуктам; усиление экономической активности).

Считаем, что реализация таких программ позволит рационализировать принимаемые предпринимателями решения. Соответствующий потребностям финансового рынка уровень финансовой грамотности предпринимателей, особенно при отсутствии общей системы координации финансового образования в государстве не только будет способствовать росту их благосостояния и повышению их надежности как банковских клиентов, но и положительно повлияет на состояние рынка банковских продуктов и услуг и будет активизировать инвестиционные процессы в экономике.

В целом в результате проведенного исследования можно сделать следующий вывод: несмотря на то, что задача повышения уровня финансовой грамотности населения является сферой ответственности государства, для банковских учреждений важно поддерживать и повышать ее уровень среди своих клиентов, в частности, предпринимательских структур. Практические подходы банков по повышению финансовой грамотности не должны ограничиваться разработкой информационных листов, в которых разъяснены основные вопросы, касающиеся предоставляемых ими продуктов и услуг. Определение приоритетных направлений, инструментария и соответствующее информационное обеспечение практической реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности предпринимателей на основе положительного зарубежного опыта даст возможность банковским учреждениям решить проблему финансовой грамотности представителей малого и среднего бизнеса, а также упрочить собственное положение на рынке. При этом основными принципами повышения финансовой грамотности предпринимателей должны стать учет современных тенденций развития мира и государства, содействие развитию деловой активности; закрепление рационального экономического мышления.

Литература

1. Долматова Н. Г. Финансовая грамотность населения как средство обеспечения финансовой безопасности в правовом государстве // Правовое государство: теория и практика. 2016. Т. 1 № 43. С. 159–164.

2. Дулина Н. В., Моисеева Д. В. Финансовая грамотность населения как результат процесса финансового образования (на примере Волгоградской области) // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. 2017. № 5 (50). С. 163–168.

3. Гареев И. Ф., Мухаметова Н. Н. Финансовая грамотность населения как

социальный аспект экономической стабильности страны // Российское предпринимательство. 2014. № 18. С. 117–122.

4. Организация экономического сотрудничества и развития. URL: <https://www.oecd.org> (дата обращения: 12.08.2019)

5. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика. М. : ЦИПСИР, КНОРУС, 2016. 112 с.

6. Кирюхов П. Э., Паранич А. В. Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2019. № 2. С. 20–26.

7. Носаленко П. А., Петривская А. В. Финансовая грамотность населения как фактор устойчивости финансового сектора страны // Наука, образование и культура. 2019. № 5 (39). С. 21–23.

8. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.

9. Рутковская Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования // Преподавание истории и обществознания в школе. 2014. № 4. С. 36–45.