



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Финансовая грамотности населения как предмет публичной политики.

Андрей Р. Марков

Руководитель Социальных Программ по России

Всемирный Банк

Москва Декабрь 2009г.

- I. Что такое финансовая грамотность
- II. Актуальность проблемы
- III. Что известно о финансовой грамотности взрослого населения России?
- IV. Финансовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг
- V. Направления публичной политики.

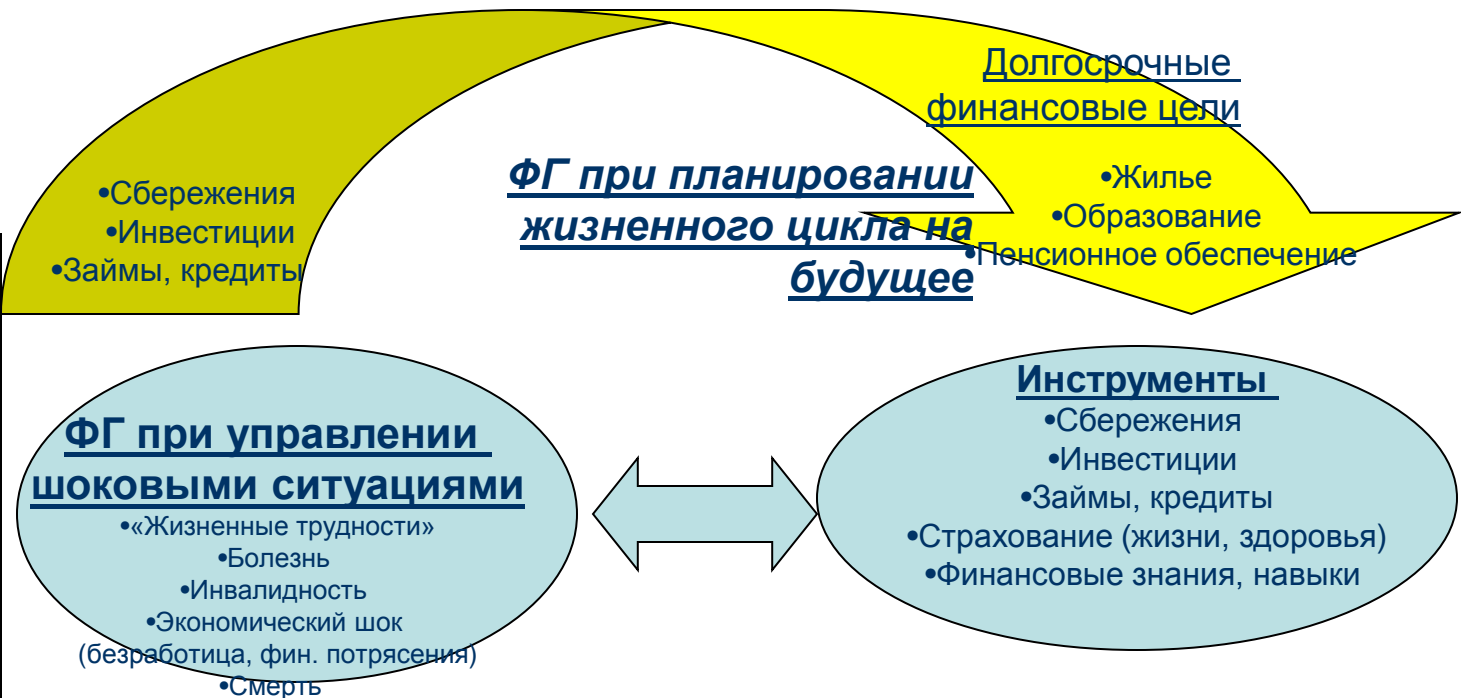




Многоплановая роль финансовой грамотности

ФГ в повседневной жизни

- Управление личным бюджетом
- Ежемесячный баланс расходов и поступлений
- Жизнь по средствам
- Управление личным долгом
- Избегание излишней задолженности
- Своевременная оплата счетов



ФГ при Взаимодействии с финансовыми рынками и организациями:

- ФГ для понимания финансовых рынков и продуктов
- ФГ для обеспечения более результативной защиты себя как потребителя (знание законодательства, урегулирование споров, механизмы и практика возмещения и т.д.)

Что такое финансовая грамотность

(Как ведет себя финансово грамотное население)

Финансово грамотный гражданин -

- Ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи
- Живет по средствам – без излишних долгов
- Финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии)
- Приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора
- Ориентируется в вопросах финансовой сферы

На основе Определений UK Financial Services Authority



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Актуальность

Почему важна финансовая грамотность



- **Долгосрочная повестка дня/ экономическая модернизация**
 - Расширение охвата финансовыми продуктами и развитие рынков финансовых услуг
 - Сокращение издержек денежного обращения
 - Вовлечение возрастающих сбережений населения в финансовую систему
 - Создание условий для развития страховых рынков и накопительных систем пенсионного обеспечения, медицинского страхования
 - Подготовленность населения к использованию более сложных и обезличенных финансовых услуг (интернет и т.д.)
 - В России – сокращение завышенных ожиданий государственной финансовой поддержки и слабое знание принципов и инструментов финансового рынка (слишком короткая история рыночной экономики)



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Почему важна финансовая грамотность

- Почему финансовая грамотность населения важна в условиях кризисов
 - Снижение рисков подверженности парике - Понимание причин и циклического характера колебаний (кризис не может быть вечным)
 - Лучшая подготовленность к шоку готовность защитить себя
 - Способность идентифицировать опасные финансовые продукты (Конкретные обстоятельства кризиса 2007-08 годов в США (распространение некачественных финансовых продуктов – sub-prime)
 - НО !!! Готовиться к кризису (запускать программы финансового образования) нужно в период благоприятной конъюнктуры



Актуальность

Почему важна финансовая грамотность



- **В странах ОЭСР формируется консенсус:**
 - Существует политика регулирования финансовых структур;
 - Нужен эффективный режим защиты прав потребителей;
 - Одновременно – необходимо повышение финансовой грамотности населения.
- **Партнерство в поддержку финансовой грамотности:**
 - Государственные органы
 - Система образования и НПО
 - Сетевые организации бизнеса
- **Источники финансирования программ финансовой грамотности:**
 - Государственный бюджет (Великобритания – FSA)
 - Средства бизнеса (США – роль частного сектора)
 - Средства населения (возникает проблема исключения)



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Что известно о финансовой грамотности взрослого населения в России?

По материалам репрезентативного обследования ВБ проведенного
НАФИ (июль 2008 года)

- Почти половина населения не пользуется (не имеет доступа) банковскими и финансовыми услугами
- Менее половины россиян (45%) ведут учет личных финансов
- Лишь 11% россиян имеют стратегию накоплений на обеспечение старости (для сравнения – 63% в Великобритании)
- Низкая активность в защите своих прав – 60% не предпринимают никаких действий в случае конфликта с финансовыми структурами
- Низкая вера в возможность справедливого решения конфликта с финансовыми структурами ($\frac{3}{4}$ опрошенных оценивают эту вероятность в 50% и ниже)
- Значительная часть населения не готова нести ответственность за финансовые решения. 28% считает, что государство должно компенсировать потери, связанные с падением цен на паи/акции/недвижимость



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Что известно о финансовой грамотности взрослого населения в России?

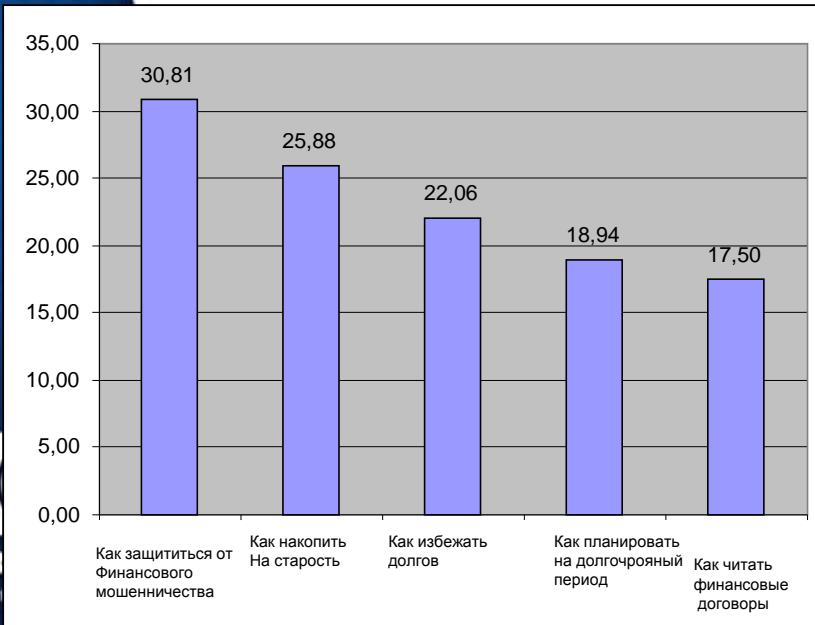
По материалам репрезентативного обследования ВБ проведенного НАФИ (июль 2008 года)

- Очень короткий горизонт финансового планирования - 2/3 планируют только на месяц, и лишь 9% - на период более одного года
- Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг - 30% опрошенных не делают этого никогда (!) еще 24% - редко и иногда.
- У малоимущих групп относительно выше риски долговой зависимости – они чаще используют механизм перекредитования по потребительским кредитам.
- Население слабо владеет финансовой арифметикой. 43% не ответили ни на один из 6 тестовых вопросов, на 5-6 вопросов правильно ответили лишь 15%

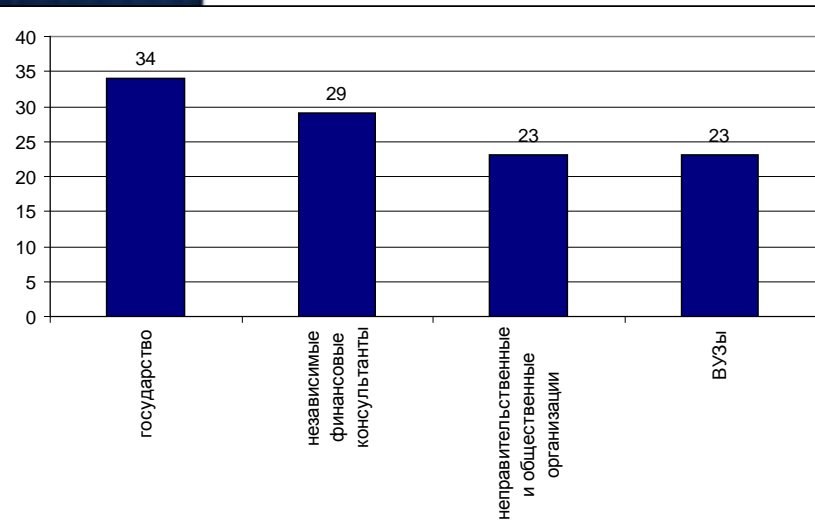


WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION

Чему и у кого готово учиться взрослое население?



- Наибольший интерес у населения вызывают (i) защита от финансового мошенничества, (ii) накопление средств на старость и (iii) сокращение личной задолженности.
- В качестве преподавателей ФинГр население предпочитает видеть работников государственных органов, независимых финансовых консультантов, НПО и вузы



и защита прав потребителей финансовых услуг



- Финансовое образование и защита прав потребителей – взаимодополняющие элементы необходимые для нормального функционирования финансовых рынков. Особенно важно в условиях низкого доверия населения к финансовым структурам (как в России)
- Правовая среда и регулирование
 - Укрепление потенциала регуляторов, координация
 - Мониторинг выполнения законодательства
 - Борьба с опасными продуктами – кредитные карты без предварительного одобрения, связанные продажи различных финансовых услуг, др.
- Раскрытие Информации
 - Информационный Стандарт
 - Полнота раскрытия информации для потребителя
- Взаимодействие с финансовыми структурами в вопросах соблюдения прав потребителей – нужен Кодекс поведения участников финансового рынка
 - Роль сетевых организаций бизнеса
- Механизмы Разрешение конфликтов
 - Недостаточность только судебной системы
 - Необходимость расширения досудебного разбирательства
 - Введение Обдусман



Направления публичной политики

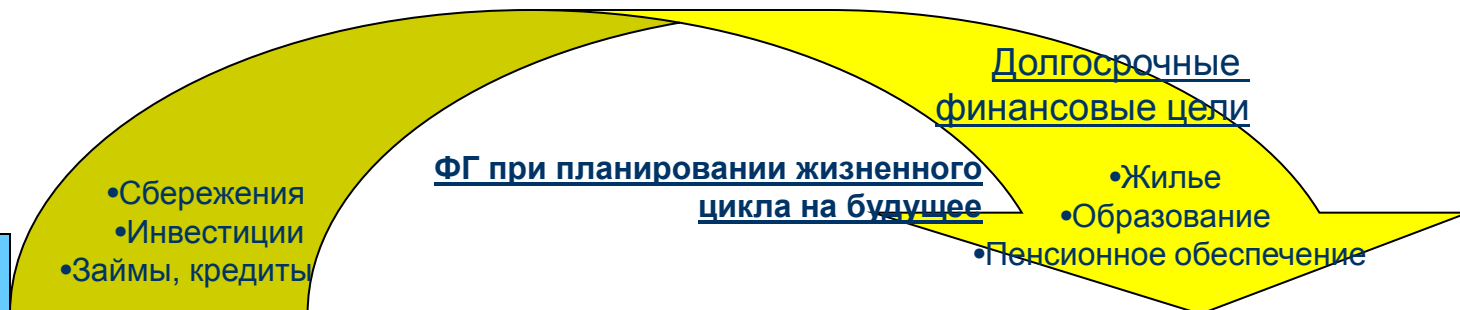
- Периодическое измерение уровня финансовой грамотности и Профессиональный анализ потребительских финансов
- Национальная стратегия финансовой грамотности
- Поддержка частно-государственных партнерств
 - В том числе волонтерство работников фин структур
- Пилотирование программ финансового образования
- Программы финансового образования населения
 - Школьный возраст - внеаудиторные занятия
 - Элементы финансовой грамотности в других предметах
 - Университетский курс «Личные финансы»
- Система социальной рекламы в поддержку финансовой грамотности и Образование журналистов
- Центр финансовой грамотности



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION



Многоплановая роль финансовой грамотности

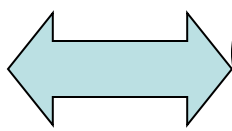


ФГ в повседневной жизни

- Управление личным бюджетом
- Ежемесячный баланс расходов и поступлений
- Жизнь по средствам
- Управление личным долгом
- Избегание излишней задолженности
- Своевременная оплата счетов

ФГ при управлении шоковыми ситуациями

- «Жизненные трудности»
- Болезнь
- Инвалидность
- Экономический шок (безработица, фин. потрясения)
- Смерть



Инструменты

- Сбережения
- Инвестиции
- Займы, кредиты
- Страхование (жизни, здоровья)
- Финансовые знания, навыки

Взаимодействие с финансовыми рынками и организациями:

- ФГ для понимания финансовых рынков и продуктов
- ФГ для обеспечения более результативной защиты себя как потребителя (знание законодательства, урегулирование споров, механизмы и практика возмещения и т.д.)



Спасибо за внимание

amarkov@worldbank.org



WORLD BANK
IN THE RUSSIAN FEDERATION