

УДК 336

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РЕШЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ

Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В.

*Новокузнецкий институт (филиал) ФГБОУ ВПО «Кемеровский государственный университет»,
Новокузнецк, e-mail: root@nkfi.ru*

В статье представлено обобщение опыта авторского коллектива по реализации проектов по повышению уровня финансовой просвещенности граждан в условиях высшей школы. Авторами подчеркнута возможность охвата широкого круга граждан различных возрастных групп в рамках просветительских мероприятий, направленных на ознакомление населения с основами персональных финансов, такими как вопросы налогообложения, обязательного и добровольного страхования, пенсионного обеспечения, потребительского, ипотечного кредитования, функционирования коммерческих банков, иных финансовых институтов. Высокая степень практической ориентации достигается также за счет интеграции усилий высшей школы, представителей бизнес-сообществ, органов государственной власти и местного самоуправления. Подчеркнута роль финансового просвещения в решении острых социальных проблем. Разработан проект для целевой аудитории, студентов высших учебных заведений, по решению жилищных проблем с использованием современных финансовых инструментов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, персональные финансы, взаимодействие, социальные проблемы

INCREASE OF THE FINANCIAL LITERACY POPULATION AS A FACTOR OF THE SOCIAL PROBLEMS SOLUTION

Starchenko E.N., Verzhitskiy D.G., Kopysheva T.V.

Novokuznetsk Branch Institute of Kemerovo State University, Novokuznetsk, e-mail: root@nkfi.ru

The article presents a synthesis of the experience of authors of projects to improve the financial education of citizens in terms of higher education. The authors emphasized the possibility of a cart-cover a wide range of people of different age groups within me-raising activities aimed at familiarizing the population with the basics of personal finance, such as taxation, compulsory and voluntary insurance, pensions, and in consumer, mortgage lending, commercial operation Banks and other financial institutions. The high degree of practical orientation is also achieved by integrating the efforts of the higher schools, the business community, public authorities and local governments. The role of financial education in solving pressing social problems. A project for the target audience of students of higher educational institutions to address the housing problems of the use of modern financial instruments.

Keywords: financial literacy, personal finance, interaction, social problems

Проблема развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения является относительно новой, очень интересной и сложной для современного общества. Переоценить актуальность решения указанной проблемы (особенно в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры) крайне сложно. Во-первых, это связано с «традиционно» низкой осведомленностью граждан об основах финансовой системы Российской Федерации и функционировании персональных финансов, в том числе об основах пенсионного, социального, медицинского и других видов страхования; налогообложения физических лиц; кредитования и инвестирования. Во-вторых, растет популярность финансовых рынков как источника дохода. В-третьих, «традиционным» стало распространение мошеннических псевдоинвестиционных схем, финансовых пирамид, риск вовлечения населения в которые велик. Неосведомленность в финансовой сфере вкупе с неумением управлять собственными/при-

влеченными финансовыми ресурсами негативно отражается на финансовой безопасности и уровне жизни граждан.

В различных литературных источниках понятие «финансовая грамотность», как правило, трактуют двояко. С одной стороны, подразумевают совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать. С другой стороны, рассматривают данное понятие более широко, подразумевая, что финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения [1].

Вопросы непрерывного (ступенчатого) повышения финансовой грамотности населения в настоящее время приобретают особую актуальность. Это связано с ограниченностью финансовых ресурсов и необходимостью эффективного управления ими,

а также невозможностью в современных условиях решения всех социальных проблем (в первую очередь жилищной проблемы, проблем социального, медицинского и пенсионного обеспечения) на государственном и муниципальном уровне [2].

С 2009 года в России ведется планомерная работа, целью которой является повышение финансовой грамотности граждан: Правительством РФ разработана Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, реализуются общероссийский проект «Финансовая грамотность в регионах России», региональные программы в рамках Проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», ежегодно внедряются локальные (территориальные) проекты.

В данной статье представлен проект «Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем». Авторами изложена концепция повышения финансовой грамотности населения и опыт ее реализации, основанные на эффективном взаимодействии вуза с учреждениями среднего общего и профессионального образования, представителями бизнес-сообщества, органами власти и государствен-

ными финансовыми учреждениями. Основы взаимодействия представлены на рис. 1. Базой для реализации указанного проекта явилась кафедра финансов Новокузнецкого института (филиала) ФГБОУ ВПО «Кемеровский государственный университет» (далее кафедра финансов, кафедра), которая начиная с момента образования (2000 г.) ведет планомерную деятельность по продвижению идей финансовой грамотности среди школьников, студентов и иных граждан.

Субъектами, заинтересованными в реализации данного направления, являются:

- население как основной субъект, качество жизни которого необходимо повышать;
- органы муниципальной и государственной власти (в том числе налоговые инспекции, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования);
- финансово-кредитные организации (банки, страховые компании и др.);
- предприятия и организации работодатели;
- образовательные учреждения (среднего специального и высшего уровней).

Достоинством проекта является его комплексность, которая позволяет учесть многообразие и многоаспектность финансовой жизни населения. **Целью** проекта «Повышение финансовой грамотности



Рис. 1. Направления взаимодействия с субъектами внешней среды в рамках реализации проектов по повышению финансовой просвещенности граждан

населения как фактор решения социальных проблем» является повышение уровня финансовой грамотности населения, а также формирование навыков защиты своих прав при пользовании финансовыми услугами. Задачами проекта поставлены следующие:

- ✓ повышение осведомленности граждан об основах финансовой системы РФ и функционировании персональных финансов: об основах пенсионного, социального, медицинского и других видов страхования; налогообложения физических лиц;
- ✓ просвещение граждан о финансовых рынках как источнике дохода;
- ✓ развитие способностей к принятию эффективных финансовых решений, в том числе по управлению личными финансами, защите прав потребителей;
- ✓ противодействие распространению мошеннических псевдоинвестиционных схем, финансовых пирамид за счет повышения финансовой грамотности населения;
- ✓ популяризация идеи финансовой грамотности в обществе.

Механизм реализации проекта включает в себя просветительские мероприятия в виде уроков финансовой грамотности; публикационно-просветительскую деятельность; проведение гостевых лекций; организацию тематических секций на конференциях школьников и студентов; реализацию практико-ориентированного подхода в учебном процессе; организацию стажировок, учебных и производственных практик в профильных организациях; проведение мероприятий в рамках реализации всероссийского проекта «Финансовая грамотность в регионах России»; разработку локальных проектов по повышению финансовой грамотности для конкретных категорий граждан в целях решения социальных проблем.

Проект включает в себя мероприятия, которые можно условно разделить на два типа: публикационно-просветительские и организационно-просветительские. Публикационно-просветительские мероприятия включают в себя публикацию специальной литературы (учебных пособий, статей, сборников статей), направленной на финансовое просвещение граждан. Среди мероприятий данного вида можно отметить издание серии учебных пособий (2010, 2013, 2014 гг.), посвященных функционированию финансового рынка в России: «Рынок ценных бумаг и биржевое дело», «Финансовый рынок: Рынок ценных бумаг». В учебных пособиях раскрываются сущность, виды и содержательная основа ценных бумаг, имеющих обращение в РФ. Рассмотрены различные аспекты функционирования рынка ценных бумаг: виды профессиональных посредников, содержание операций с финансовыми инструментами, порядок осуществления операций институциональными и частными инвесторами. Учебные посо-

бия ценны тем, что в них дается необходимый минимум теоретических и практических знаний о формировании и развитии рынка ценных бумаг, их обращении.

Сотрудником кафедры финансов издано пособие для граждан «Деньги. Фиаско экономических объяснений». В пособии доступно изложены такие сложные экономические вопросы и категории, как сущность и теории денег, инфляция, наличный и безналичный денежный оборот. Пособие ориентировано на широкий круг читателей-непрофессионалов.

Преподавателями кафедры ведутся исследования в сфере финансовой аренды. Издано учебное пособие, которое посвящено проблемам активизации лизингового бизнеса. В данном учебном пособии обобщен существующий в настоящее время нормативный и методический материал, а также изложены результаты прикладного экономического исследования «Подготовка методических рекомендаций по совершенствованию лизинговой деятельности. Разработка системы реализации инвестиционных проектов в социальной сфере через лизинг». Учебное пособие создавалось в первую очередь для предприятий-партнеров вуза, в том числе для коммерческих банков, предприятий и организаций различных форм собственности. Кроме того, оно применяется на учебных занятиях для студентов по дисциплине «Лизинг. Аутсорсинг. Аутстаффинг».

Кафедра поддерживает тесные связи с бизнес-сообществом. Начиная с 2004 года партнер вуза – ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» – ведет постоянную рубрику «Кузнецкбизнесбанк. Просто о сложном» в общедоступной городской прессе. Публикации, представленные в рубрике, носят просветительский (образовательный) характер и представляют собой часть последовательной работы с гражданами, разъясняя сложные экономические и финансовые вопросы с позиций экономических потребностей самих граждан, возможностей и имеющихся ограничений банков, внешних экономических факторов, определяющих условия взаимодействия граждан с банками. В статьях (кратких, но актуальных) руководители банка высказывают свое мнение и дают комментарии по различным экономическим вопросам, в том числе и сформулированным самими гражданами (например: «В какой валюте лучше хранить деньги?», «От чего зависят процентные ставки по депозитам и кредитам?», «Как заработать на фондовом рынке?»), обеспечивая тем самым обратную связь для актуальности и эффективности взаимодействия. В 2014 году был опубликован сборник статей, в который вошли публикации и интервью 2004–2014 годов, авторами которых являются представители банка.

Организационно-просветительские мероприятия проекта представлены следующими. В 2013 году кафедрой финансов была организована работа и проведены мероприятия в рамках реализации всероссийского проекта «Финансовая грамотность в регионах России», проводимого по инициативе Администрации Кемеровской области под эгидой Администрации г. Новокузнецка. Заявленные мероприятия включали лекции, семинары и практические занятия для студентов ряда среднеспециальных и высших учебных заведений города, проводимые специалистами-практиками в конкретной области финансовой сферы (банковской, пенсионной, инвестиционной, защиты прав потребителей финансовых услуг). Тематика проведенных занятий касалась основ инвестирования, роли денег в платежном обороте, основ формирования пенсии и ряда других актуальных вопросов. Занятия сопровождаются обязательным распространением материалов просветительского характера среди целевой аудитории.

В 2012 году на кафедре сформирована группа инициативных преподавателей «Инвестиционный клуб» с участием работодателей и сторонних представителей финансового сектора Кемеровской области, ведется работа по созданию лаборатории финансовых исследований для реализации проекта адаптации студентов в бизнес-сообщество и выполнения хоздоговорных работ. В сентябре 2012 года на кафедре финансов создан научный кружок «Наука и финансовый рынок» для молодых ученых и аспирантов, интересующихся наукой и финансовыми проблемами.

В рамках Инвестиционного клуба проводится консультирование по вопросам инвестиций в ценные бумаги и деривативы, ознакомление с принципами работы трейдинговых платформ, в том числе с помощью системы QUIK. Интернет-трейдинговая система QUIK – это программный комплекс для обеспечения доступа к российским биржевым торговым системам в режиме онлайн. QUIK представляет собой многофункциональную информационно-торговую платформу, которая состоит из серверной части и рабочих мест (терминалов) клиента, взаимодействующих друг с другом через интернет. Сегодня это наиболее распространенная система интернет-трейдинга для работы на российском фондовом рынке.

На экономическом факультете в рамках дней молодежной науки ежегодно организуется работа секции «Финансы и кредит» на Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Цель – обсуждение актуальных проблем развития финансовых рынков в РФ и их влияния на персональные финансы. В целом популярность проводимой конференции с каждым годом растет, о чем

можно судить по увеличению числа студентов и школьников, принимающих в ней участие, а также по числу заявленных докладов и расширению тематики студенческих исследований в области финансов. Важным является то, что конференция имеет статус практико-ориентированной. Для увеличения тиражируемости результатов конференции в 2014 году сборник тезисов был издан в электронном виде и зарегистрирован в ФГУП НТЦ «Информрегистр».

На кафедре финансов ведется разработка локальных проектов по повышению финансовой грамотности для конкретных категорий граждан в целях решения социальных проблем. К данной проектной работе активно привлекаются студенты специальностей «Финансы и кредит» и «Государственное и муниципальное управление». Примером проекта, разработанного для конкретной категории граждан в целях решения социальной проблемы, является Проект по повышению финансовой грамотности студентов вуза в целях приобретения собственного жилья. Суть предлагаемой программы можно выразить следующим образом: повышенная стипендия, начисляемая студенту вузом, зачисляется на пополняемый депозитный счет (на период 2–3 года); после окончания вуза студент приобретает собственное жилье с привлечением ипотечного кредита, используя накопленные средства в качестве первоначального взноса (рис. 2).

Субъектами данной программы являются:

- непосредственно муниципальное образование, которое заинтересовано в обеспечении жильем граждан и решении жилищной проблемы;
- вуз, являющийся площадкой для диалога и заинтересованный в привлечении абитуриентов, а кроме того, в получении дополнительного сервиса от банков-участников;
- банки, привлекающие финансовые ресурсы граждан (на среднесрочный/долгосрочный период) с целью инвестирования;
- студенты, заинтересованные в приобретении собственного жилья.

Возможность реализации указанной программы базируется на повышенных стипендиях студентов, начисляемых вузами в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 18.11.2011 г. № 945 «О порядке совершенствования специального обеспечения обучающихся в федеральных государственных образовательных учреждениях профессионального образования». Основаниями начисления повышенной стипендии могут быть: достижения в учебной деятельности; в научно-исследовательской деятельности; в спорте; в общественной и культурно-творческой деятельности.



Рис. 2. Схема взаимодействия основных субъектов программы

В соответствии с предлагаемой программой процесс приобретения жилья студентами будет проходить по двум стадиям: первая – накопление первоначального взноса на пополняемом депозитном счете, вторая – получение ипотечного кредита и приобретение жилья [3].

Сложность заключается в том, что в настоящее время банки не имеют соответствующих депозитных и кредитных продуктов направленных на конечную цель – приобретение жилья – для такой целевой аудитории, как студенты. Можно встретить такой продукт, как образовательные кредиты для родителей студентов вузов, но не более того [4]. На сегодняшний день необходимость разработки данных продуктов является более чем актуальной. Банки с филиальными сетями, как, например, Альфа-Банк, ВТБ-24, скорее всего, смогут предложить студентам ряд специальных условий, но в уже существующих продуктах с определенными линейками ставок. Региональные же банки смогут разработать совершенно новые наборы продуктов.

Приведенный Проект был представлен на Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, проводимой в рамках Международного форума студентов, аспирантов и молодых ученых «Управляем будущим!» РАНХиГС, Сибирский институт управления, г. Новосибирск (24–26 ноября 2014 г.). Проект занял первое место в конкурсе и был награжден Дипломом I степени.

Реализация проектов по повышению финансовой грамотности граждан будет способствовать повышению осведомленности населения о финансовых продуктах; повышению уровня знаний населения в области личных финансов; изменению отношения населения г. Новокузнецка к финансовым институтам и продуктам, изменению их финансового поведения; повышению уверенности населения в принятии финансовых решений.

Список литературы

1. Банковская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banks.academic.ru/1872> (дата обращения: 25.05.15).
 2. Старченко Е.Н. Маркетинговое позиционирование промышленных моногородов как инструмент антикризис-

ной политики регионов. // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2010. – № 1 (41). – С. 85–90.

3. Старченко Е.Н., Часовников С.Н. Взаимодействие бизнеса и власти в жилищной сфере с целью повышения маркетинговой привлекательности города // Научные труды Вольного экономического общества России: сборник научных статей. Т. 166. – М.: Вольное экономическое общество России, 2012. – С. 460–462.

4. Старченко Е.Н., Часовников С.Н. Арендные отношения в сфере жилой недвижимости как элемент устойчивого развития промышленно-развитых регионов // Научные труды Вольного экономического общества России: сборник научных статей. Т. 174. – М.: Вольное экономическое общество России, 2013. – С. 191–194.

5. Часовников С.Н., Старченко Е.Н. Персональные финансы как источник устойчивого развития реального сектора экономики // Научные труды Вольного экономического общества России: сборник научных статей. Т. 174. – М.: Вольное экономическое общество России, 2013. – С. 207–210.

References

1. Bankovskaja jenciklopedija [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://banks.academic.ru/1872> (data obrashhenija: 25.05.15).
 2. Starchenko E.N. Marketingovoe pozicionirovanie promyshlennyh monogorodov kak instrument antikrizisnoj politiki regionov // Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. 2010. no. 1 (41). pp. 85–90.
 3. Starchenko E.N., Chasovnikov S.N. Vzaimodejstvie biznesa i vlasti v zhilishhnoj sfere s celju povyshenija marketingovoj privlekatel'nosti goroda. // Sbornik nauchnyh statej «Nauchnye trudy Vol'nogo jekonomicheskogo obshhestva Rossii», Tom sto shestidesjat shestoj, M.: Volnoe jekonomicheskoe obshhestvo Rossii, 2012. pp. 460–462.
 4. Starchenko E.N., Chasovnikov S.N. Arendnye otnoshenija v sfere zhil'noj nedvizhimosti kak jelement ustojchivogo razvitija promyshlennno-razvityh regionov. // Sbornik nauchnyh statej «Nauchnye trudy Vol'nogo jekonomicheskogo obshhestva Rossii», Tom sto semdesjat chetvertyj, M.: Volnoe jekonomicheskoe obshhestvo Rossii, 2013. pp. 191–194.
 5. Chasovnikov S.N., Starchenko E.N. Personalnye finansy kak istochnik ustojchivogo razvitija realnogo sektora jekonomiki // Sbornik nauchnyh statej «Nauchnye trudy Vol'nogo jekonomicheskogo obshhestva Rossii», Tom sto semdesjat chetvertyj, M.: Volnoe jekonomicheskoe obshhestvo Rossii, 2013. pp. 207–210.

Рецензенты:

Степанов И.Г., д.э.н., профессор, Новокузнецкий институт (филиал), ФГБОУ ВПО «Кемеровский государственный университет», г. Новокузнецк;

Затепякин О.А., д.э.н., профессор, филиал, ФГБОУ ВПО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева», г. Новокузнецк.