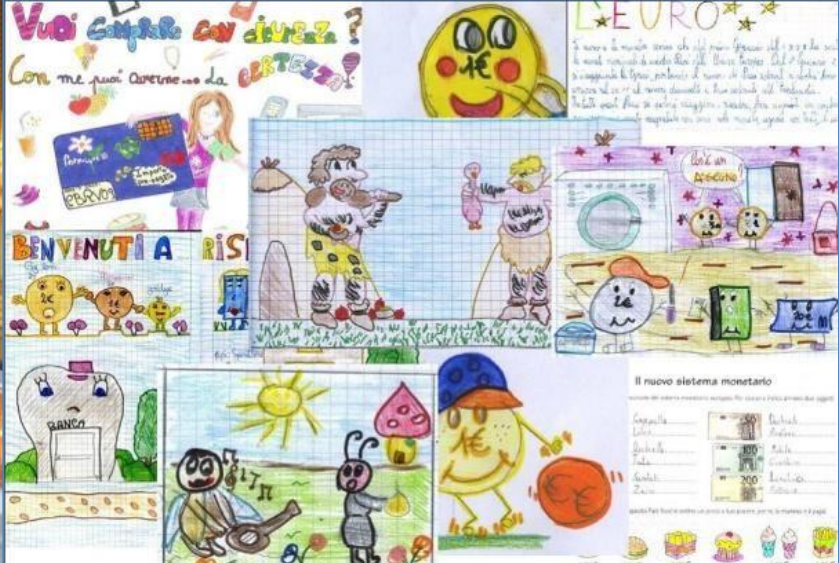


Совершенствование национальных стратегий финансового образования





Совершенствование национальных стратегий финансового образования

»

«

Публикуется под ответственность Генерального секретаря ОЭСР. Выказанные мнения и приведенные аргументы могут не совпадать с официальной точкой зрения ОЭСР и правительств ее стран-членов.

Настоящий документ и любые содержащиеся в нем схемы действуют без ущерба для статуса или суверенитета каких-либо территорий, определения международных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

© OECD 2013

rights@oecd.org

(CCC): info@copyright.com
contact@cfcopies.com

Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC):

MESSAGE FROM RUSSIA'S G20 PRESIDENCY



Most financial literacy surveys conducted worldwide, including in G20 countries show that a majority of the population do not have sufficient knowledge to understand even basic financial products and the risks associated with the products. A majority of individuals do not plan for the future and fail to make effective decisions to manage their finances. As the global crisis has shown, this can have a negative impact on financial and economic stability as well as on individuals' or households' wellbeing, especially among low-income groups.

The financial crisis also triggered demand for financial literacy programmes around the world as well as more comprehensive strategic approaches aimed at wider access to financial products, and increased awareness as well as improved financial literacy and financial consumer protection. We believe financial education supported by effective consumer protection, while not being a panacea, can lessen the magnitude of future crises by enabling individuals to effectively use financial products and services and to make sound choices to protect themselves and fruitfully participate in financial and economic activities. Such measures can also help in promoting economic recovery and growth, supporting small and medium enterprises, boosting the creation of new jobs as well as decreasing poverty.

The Russian Government has adopted a long-term strategy to strengthen the financial sector. It includes measures to improve access to financial services of broad segments of the population, and to promote financial consumer protection and financial literacy. With the support of the World Bank, the Ministry of Finance launched in 2011 a comprehensive five-year nationwide financial literacy and financial education programme. Russia has also taken concrete actions to promote financial literacy internationally. The Russian Government funded the Financial Literacy Trust Fund in co-operation with the World Bank and the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) in order to support international research to measure financial literacy, assess the effectiveness of different approaches to financial education; and

disseminate best practices and lessons learned. The final output of this work has recently been presented to the G20 in the framework of the Russia's Presidency.

In continuation of our joint international efforts in this area, I am also pleased to present to you the G20 Publication on National Strategies for Financial Education, prepared in co-operation with the OECD and devoted to the review of G20 and non-G20 countries' experiences of developing and implementing national strategies in this sphere. I would like to thank all countries and organisations that have contributed to this publication. I would also like to express my sincere gratitude to the OECD for the preparation of this publication and for their constant efforts and leadership in this area.

I hope that this publication will be useful to both the countries that are in process of developing their own national strategies as we currently are in Russia, as well as to those that wish to improve the effectiveness of their current strategies.

We believe that High-level Principles on National Strategies for Financial Education, developed by the OECD and endorsed by the G20 Leaders in 2012, together with the rich body of experiences and recommendations included in this publication are all very important steps forward which can help us to support financial stability, inclusive development and individual and households' wellbeing.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Anton Siluanov', with a long horizontal flourish underneath.

Anton Siluanov
Minister of Finance
Russian Federation



,
.
,
,
,
.
,
,

,
,
.
,

() ,
.

,
.
,
« »
,

« »

, 2012

(INFE).

»,

«

ô «
» ô
« »
« »
.

•

•

•

•

2002

2008

INFE,

240

107

« » 3

5

11

1 :

,

15

Глава 2 Аргентина:

41

Глава 3 Австралия:

49

4 :

65

Глава 5 Канада: Реализация национальной стратегии 93

6

:

103

7 :

113

8 :

í í í í í 125

9 :

í í 137

10 :

í í 147

*Глава 11 Япония: дальнейшие направления национальной стратегии в области
финансового образования 155*

12 :

177

13 :

í í 187

Глава 14 Нидерланды:

201

15 : í í .
217

Глава 16 Саудовская Аравия:

229

17 : ô MoneySENSE 241

18 :
249

19 : 261

20 : í í .. 275

21 : 283

22 :
« » ô
293

23 : 303

1.1 19
1.2 « »

24

1.3 26
4.1 ENEF

77

4.2 ,
81

12.1 184

13.1

194

14.1 202

19.1

19.2 .266
20.1 í í 267 ...280

Рисунки

1.1			
2013	19		
4.1			(ENEF)
71			
4.2	-		
9.1		:	76
9.2			... 140
í í .144			
9.3			
	í .. 145		
12.1		:	
			179
14.1	:	(
2012 .). ..	209		
14.2	:		
	í 211		
17.1	:		
MoneySENSE	244		
18.1			
		254	
18.2	:		
		í í .. 258	
19.1		267
21.1	:	MINDSPACE	286
21.2	:		
		289	
1.1 «		»	/INFE 20
8.1			131
14.1	:	204	
17.1			244
20.1	,		278

ô

, ô

45

ô

(INFE).

2013

2012

«

»

«

»

()

« () , »

»

-

• , $\hat{\theta}$, ;

• ,

. C , $\hat{\theta}$ (15), ,

()

(/).

(, , ,) .

()

INFE

« »

INFE,



—

« [2013] PISA

» (

, /INFE);

— ;

— ;

— /INFE;

— (

,) /INFE



,

,

,

— ,

,

;

,

— /INFE,

,

,

«

»

(

);

—)

)

(

(

,

,

.

:

,

(45)

XXI

« »

Текст главы был подготовлен г-жой Флор-Энн Месси, старшим политическим аналитиком ОЭСР и исполнительным секретарем Международной сети агентств ОЭСР по обеспечению финансового образования (INFE), и г-ном Андреа Грифони, политическим аналитиком ОЭСР.

(OECD/INFE, 2013a; World Bank, 2013b).

(OECD/INFE, 2013a; World Bank, 2013b).
[FINRA 2009, 2013]

(Atkinson and Messy, 2012; Monticone and Messy, 2012; Garcia, Grifoni, Lopez and Mejia, 2013).

(OECD, 2013a ô).

2005

« » 2012 ,

« ,

2005a).

Финансовое образование как таковое представляет собой процесс, охватывающий и учитывающий меняющиеся потребности граждан в различных социально-экономических условиях.

(OECD/INFE, 2012).

/

ô

, $\hat{\theta}$
 45 , , .
 (() , , ,)
 (OECD/INFE, 2009).
 (INFE)² 2010
 , $\hat{\theta}$,
 .
 /INFE, 2011
 26 (Grifoni and Messy, 2012). 2013
 45, .
 .
 , , (,)
 , , « » ,
 » () , « - () ,
 (CEMLA),
 () ,
 /INFE (107) ,
 .

Рисунок 1.1 Национальные стратегии (НС) финансового образования по состоянию на сентябрь 2013 года

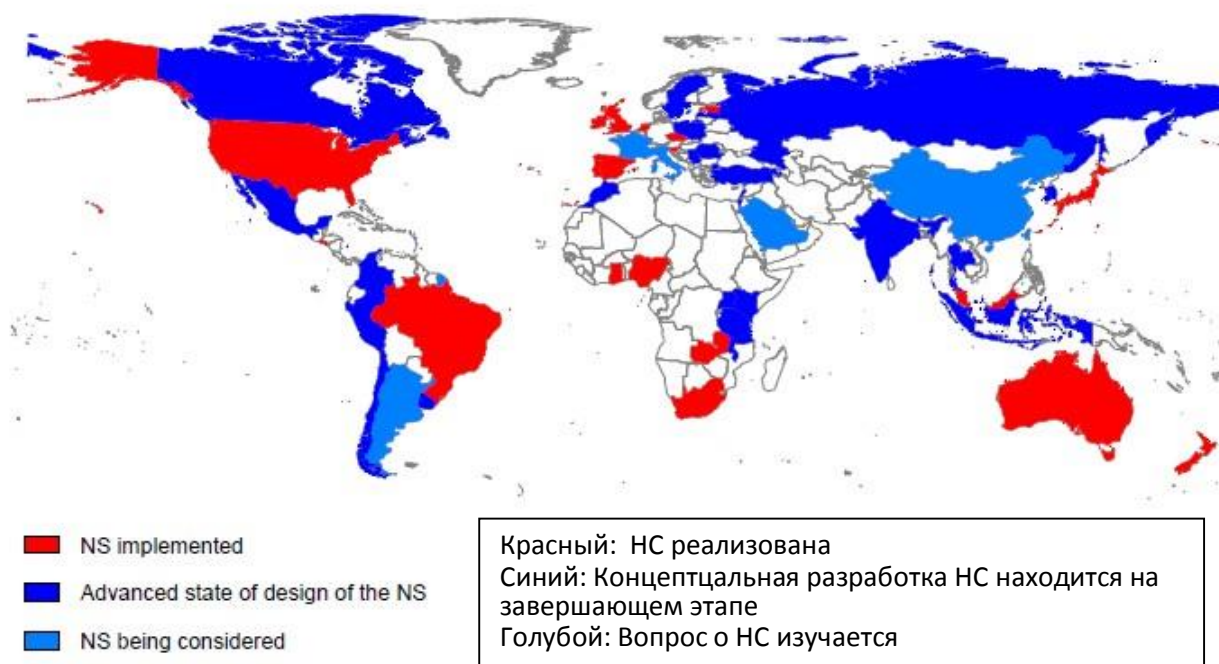


Таблица 1.1 Статус национальных стратегий

Национальная стратегия	Количество	Страны
Страны, реализовавшие национальную стратегию	20 (7 из «Группы двадцати»)	Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, ЮАР, Испания, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты, Замбия
Страны, находящиеся на конечных этапах концептуальной разработки национальной стратегии	25 (7 из «Группы двадцати»)	Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Южная Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай
Страны, планирующие концептуальную разработку национальной стратегии	5 (все из «Группы двадцати»)	Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия

1.1).

(.

« ».

ô

«

»

(

).

«

-
-
-
-

1.1) . (OECD/INFE, 2012,

Вставка 1.1 «Принципы национальных стратегий по финансовому образованию на высоком уровне» ОЭСР/INFE

«Принципы на высоком уровне»* утверждают, что при определении сферы применения стратегии, последовательности ее реализации и при принятии решения о том, должно ли финансовое образование быть частью более широкой системы мер, направленных на расширение доступа к финансовым услугам и защиту прав потребителя финансовых услуг, необходимо учитывать в полной мере обстоятельства конкретной страны. «Принципы на высоком уровне» уделяют основное внимание пяти разделам, каждый из которых посвящен конкретным мерам по подготовке и реализации соответствующих мероприятий:

- Определение, масштабы и цель.
- Подготовка национальной стратегии: определение масштабов и цели путем оценки, сопоставления и консультирования.
- Механизм управления и роль основных заинтересованных сторон в национальной стратегии.
- План развития национальной стратегии: основные приоритеты, целевая аудитория, оценка влияния и ресурсы.
- Реализация национальной стратегии: механизмы подачи и оценка программ.

* «Принципы на высоком уровне» (ОЭСР/INFE, 2012) были разработаны ОЭСР/INFE по результатам процесса подробных консультаций в INFE. Принципы были утверждены 107 государствами — членами INFE, а также органами ОЭСР, отвечающими за финансовое образование. Принципы также были утверждены главами «Группы двадцати» на саммите в Лос-Кабосе в июне 2012 года (Декларация лидеров «Группы двадцати», 2012). Министры финансов государств — членов организации «Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество» (АТЭС) также признали важность «Принципов на высоком уровне» и одобрили их разработку и реализацию (АТЭС, август 2012).

, « »

»,

«

()

/ (), ()

()

()

()

()

:

,

,

,

,

,

,

«Bank, 2013b), (OECD/INFE, 2013a and 2013b; World Bank, 2013b),

- (*);
- /INFE;
-

(PISA) 2012

15- 2014

- 2012 (), PISA
- 2015 (), PISA

(,) .

() .

(,)

()

:

•

(,) .

•

(,)

/INFE ().

(),

•

(,),

(, CONEF, COREMEC).

•

(, , ,).

Таблица 1.2 Национальные стратегии членов «Группы двадцати» и приглашенных к участию в исследованиях стран: статус и подготовка*

	Национальная стратегия	Оценка	Сопоставление
АРГЕНТИНА	В стадии рассмотрения	Опросы общественного мнения, проведенные Национальной комиссией по ценным бумагам	НП
АВСТРАЛИЯ	Да, вносятся исправления (2011, 2013)	Национальное обследование финансовой грамотности (обследования Группы банков Австралии и Новой Зеландии 2003, 2005, 2008, 2011); Опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015	Обследование состояния дел по финансовой грамотности в контексте пересмотра национальной стратегии
БРАЗИЛИЯ	Да, реализуется (2010)	Национальное обследование финансовой грамотности (2008); Опрос по финансовой грамотности PISA 2015	Запрос на инициативы на открытом веб-сайте, посвященном национальной стратегии. Обзор работы, выполненной государственными органами.
КАНАДА	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальное обследование финансовой грамотности (2009); Опрос по финансовой грамотности PISA 2015 (некоторые провинции)	Консультативный комитет по связям с внешними заинтересованными сторонами Агентства по защите прав потребителей финансовых услуг Канады, национальные конференции, организация месячника финансовой грамотности
КИТАЙ	В стадии рассмотрения	Обследования потребителей финансовых услуг, анализ жалоб потребителей; Опрос по финансовой грамотности PISA 2012 (Шанхай)	Обзор инициатив государственных финансовых органов.
ФРАНЦИЯ	В стадии рассмотрения	Обследования потребителей финансовых услуг (2012), Опрос по финансовой грамотности PISA 2012	НП
ИНДИЯ	Конечная стадия концептуальной разработки	Запланировано (обследование ОЭСР/INFE)	В процессе концептуальной разработки плана развития национальной стратегии
ИНДОНЕЗИЯ	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальное обследование финансовой грамотности (2006, 2012, ОЭСР/INFE)	Обследование, проведенное Банком Индонезии в 2012 году, включавшее оценку целевой группы и усовершенствование программы финансового образования

ИТАЛИЯ	В стадии рассмотрения	Обследование дохода и благосостояния домохозяйств (раз в два года); Опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015	НП
ЯПОНИЯ	Да, вносятся исправления (2005, 2007, 2013)	(2012, /INFE .)	Проведено Центральным советом по информации о финансовых услугах
КОРЕЯ	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальные обследования финансовой грамотности (2011, обследование ОЭСР/INFE) и опросы для учащихся	Научная работа была поручена независимому ведомству (Институту развития Кореи)
МЕКСИКА	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальное обследование финансовой грамотности (2012, Всемирный банк + ОЭСР/INFE — вопросы на знание)	Сопоставление, проведенное независимой организацией; проведено целевой рабочей группой Комитета по финансовому образованию
НИДЕРЛАНДЫ	Да, вносятся исправления	Национальные обследования финансовой грамотности (2007, 2008, запланировано обследование ОЭСР/INFE); Опрос по финансовой грамотности PISA 2015	Проведены специализированными исследовательскими фирмами по правовым вопросам/вопросам регулирования, делам потребителей и школьному образованию

	Национальная	Оценка	Сопоставление
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальные обследования финансовой грамотности (2012-3, ВБ + ОЭСР/INFE); обследование потребителей финансовых услуг (2013); Опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015	НП
СИНГАПУР	Да, вносятся исправления (2003)	Национальное обследование финансовой грамотности (2005)	НП
ИСПАНИЯ	Да, реализуется (2008, 2013)	Обследование финансового состояния домохозяйств (2002, 2005, 2008, 2011); Опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015	Исследования проводились ведомствами, задействованными в разработке национальной стратегии
ЮАР	Да, вносятся исправления (2001, 2013)	Национальное обследование финансовой грамотности (2011, обследование ОЭСР/INFE)	Национальный комитет по финансовому образованию потребителей уже действует в составе Казначейства
ТУРЦИЯ	Конечная стадия концептуальной разработки	Национальное обследование финансовой грамотности (2012, обследование ВБ; 2013, Обследование ОЭСР/INFE)	Выявление заинтересованных сторон Комитетом, составляющим проект национальной стратегии
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	Да, вносятся исправления (2003/06, 2013)	Национальное обследование финансовой грамотности (2010); обследование ОЭСР/INFE (2013); Опрос по финансовой грамотности PISA 2015 (Англия)	Запрос на предоставление фактов на веб-сайте MAS
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	Да, вносятся исправления (2006, 2011, 2013)	Обследования, проведенные некоммерческими организациями на национальном уровне и среди учащихся (FINRA 2009, 2012); Опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015	« »

* Опрос по финансовой грамотности PISA: возможность оценки финансовой грамотности в рамках Программы международной оценки учащихся ОЭСР (ОЭСР, 2013); обследование ОЭСР/INFE (ОЭСР/INFE 2013а).

Обследование Всемирным банком о финансовых возможностях в странах с низким и средним уровнем доходов (Всемирный банк, 2013). Дополнительная информация по отдельным странам приводится в нижеследующих главах.

(.

1.3)

,

(

).

,

,

,

(

,

)

,

.

<p style="text-align: center;">АВСТРАЛИЯ</p>	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC)</p> <p style="text-align: center;">:</p> <p style="text-align: center;">». 2008 ASIC «</p> <p><u>Консультативный орган</u></p> <p>ASIC оказывает поддержку Австралийский совет по финансовой грамотности — не имеющее официального статуса ведомство, осуществляющее стратегическое консультирование правительства и ASIC по соответствующим вопросам (существовало до реализации стратегии).</p> <p><i>Члены:</i> уважаемые руководители предприятий коммерческой сферы, образования и общественные деятели, добровольно предложившие свои услуги и опыт. Назначаются помощником казначея и министром по финансовым услугам и пенсионному обеспечению.</p>
<p style="text-align: center;">БРАЗИЛИЯ</p>	<p><u>Ведомство, ответственное за концептуальную разработку</u></p> <p>Национальный комитет по регулированию и контролю финансовых, капитальных, страховых, пенсионных фондов и фондовых рынков (COREMEC) через целевую рабочую группу.</p> <p style="text-align: center;">:</p> <p style="text-align: center;">(CVM), (SUSEP). (PREVIC),</p> <p><u>Руководящий и координирующий орган: мониторинг и контроль реализации</u></p> <p>Национальный комитет по финансовому образованию (CONEF)</p> <p style="text-align: center;">:</p> <p style="text-align: center;">(CVM), (PREVIC), (SUSEP),</p> <p style="text-align: center;">(), (), (),</p> <p style="text-align: center;">:</p> <p style="text-align: center;">(ANBIMA), BM&FBOVESPA, (FEBRABAN) (CNSEG).</p> <p style="text-align: center;">: определяет планы, программы, действия и координирует реализацию ENEF.</p> <p><i>Подкомитеты:</i> Группа педагогической поддержки, Комитет по мониторингу и фискальной политике, Постоянная комиссия.</p> <p><u>Ведомства, осуществляющие реализацию</u></p> <p>Члены CONEF</p> <p>Ассоциация финансового образования в Бразилии (АФО-Бразилия)</p> <p><i>Члены:</i> ассоциации, представляющие банковский сектор (FEBRABAN), страхование (CNSEG), организации, связанные с фондовыми рынками (ANBIMA), биржа BM&FBOVESPA.</p> <p><i>Обязанности:</i> совместно с CONEF отвечает за концепцию, планирование, структурирование, разработку, реализацию и административную поддержку национальных стратегических инициатив.</p>

КАНАДА	<p><u>Руководящий орган и руководитель</u></p> <p>Руководитель по вопросам финансовой грамотности (назначение ожидается)</p> <p>Консультационная поддержка — Консультативный комитет по связям с внешними заинтересованными сторонами Агентства по защите прав потребителей финансовых услуг Канады (FCAC)</p> <p><i>Члены:</i> привлекаются из отраслей, задействованных в финансовом образовании.</p> <p><i>Обязанности:</i> консультирование руководителя по поводу плана реализации. Члены комитета выступают в качестве ответственных за работу в отраслях, которые они представляют, обеспечивая скоординированный подход и соотнесенность с наиболее широкими целями.</p>
ИНДИЯ	<p style="text-align: center;">i</p> <hr/> <p>Совет по финансовой стабильности и развитию (FSDC) под председательством министра финансов Евразийского союза, правительство Индии, с членством глав регулирующих органов финансового сектора.</p> <p>Техническая группа FSDC по вопросам доступа к финансовым услугам и финансовой грамотности: находится под руководством заместителя управляющего Резервного банка Индии (RBI), включает представителей регулирующих органов всех сегментов финансовой отрасли, министерства финансов, правительства Индии. Эта группа координирует деятельность регулирующих органов финансовой отрасли в области финансового образования.</p> <p><u>Ведомство, отвечающее за реализацию</u></p> <p>Национальный центр финансового образования (NCFE): институт, созданный специально с участием всех регулирующих органов финансовой отрасли, путем объединения их ресурсов. Подотчетен технической группе FSDC. Для ускоренной реализации национальной стратегии был создан Главный комитет для целенаправленного и регулярного взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p>
ИНДОНЕЗИЯ	<p>Скоординированные действия Банка Индонезии, Управления финансовых рынков (OJK), Министерства образования и культуры и Министерства труда и трудовой миграции.</p>
ЯПОНИЯ	<p><u>Руководящие и координирующие органы</u></p> <p>Управление по финансовым услугам (JFSA) и Банк Японии (через Центральный совет информации по финансовым услугам, CCFSI)</p> <p><i>Члены CCFSI:</i> представители финансовых и экономических организаций, СМИ, групп потребителей и т.п., эксперты, а также заместитель управляющего Банка Японии, генеральный директор профильных организаций, включая АФУ, и исполнительный директор Банка Японии, привлеченные в качестве консультантов (секретариат CCFSI: отдел связей с общественностью, Банк Японии).</p>

<p>КОРЕЯ</p>	<p><u>Руководящий орган</u> Комиссия по финансовым услугам</p> <p><u>Координирующее ведомство</u> Совет по финансовому образованию</p> <p>: - (, ,) , 7 (, , , ,) , (,) .</p> <p><i>Основные обязанности:</i> временный орган, призванный координировать работу всех государственных ведомств, занятых в сфере финансового образования, а также определять основные направления политики по поддержке финансового образования, следить за тем, как каждая организация реализует финансовое образование, и продолжать доработку Плана стимулирования финансового образования. Комиссия также занимается изучением актуального состояния финансового образования в Корее и разрабатывает стратегию развития инфраструктуры, составляя рекомендации для национального финансового образования.</p>
<p>МЕКСИКА</p>	<p><u>Руководящий орган</u> Министерство финансов и государственного кредита</p> <p><u>Координирующее ведомство</u> Комитет по финансовому образованию (CEF)</p> <p><i>Члены:</i> председатель — министр финансов и государственного кредита, в состав входят финансовые органы власти, банки развития, финансовые государственные учреждения, другие государственные организации, а также организации из частного и общественного сектора.</p> <p><i>Обязанности:</i> согласование деятельности государственных и частных учреждений в области финансового образования</p> <p><i>Подкомитеты:</i> измерение и оценка, сопоставление методов финансового образования, финансовое образование для обеспечения доступа к финансовым услугам.</p>

<p>НИДЕРЛАНДЫ</p>	<p><u>Руководящий орган:</u> Министерство финансов</p> <p><u>Координирующее ведомство:</u> Финансовая платформа Money Wise</p> <p><i>Члены:</i> Ее Величество Королева Нидерландов Максима в качестве почетного председателя.</p> <p>Подкомитеты: Совет по реализации программы</p> <p>(), Consumentenbond)</p> <p><i>Обязанности:</i> дает стратегические рекомендации Группе управления</p> <p>Группа управления</p> <p>(Nibud).</p> <p><i>Обязанности:</i> руководит работой над национальной стратегией.</p>
-------------------	---

	<p>Отдел реализации программы</p> <p>Входит в состав Министерства финансов (управления по финансовым рынкам), претворяет в жизнь национальную стратегию.</p> <p>Целевые экспертные группы для решения конкретных вопросов.</p>
<p>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</p>	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Министерство финансов</p> <p><u>Надзорный и координирующий орган</u></p> <p>Межведомственная проектная комиссия (МПК)</p> <p><i>Члены:</i> создана Министерством финансов, работает под председательством заместителя министра финансов. В состав комиссии также входят Центральный банк, Министерство образования и Министерство экономического развития, Агентство по защите прав потребителей.</p> <p><i>Обязанности:</i> осуществляет надзор за реализацией проекта в целом и обеспечивает стратегический контроль конкретных видов деятельности в рамках проекта.</p> <p>Рабочая группа Министерства финансов обеспечивает административную поддержку в процессе работы. Международный экспертный совет проводит экспертизу и поддерживает деятельность МПК.</p>
<p>СИНГАПУР</p>	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Управляющий комитет по финансовому образованию (FESC)</p> <p>: () , , , , , , , .</p> <p><i>Обязанности:</i> руководит разработкой и реализацией национальной программы финансового образования MoneySENSE.</p>
<p>ИСПАНИЯ</p>	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Банк Испании, Национальная комиссия по фондовым рынкам (CNMV), Министерство экономики и конкурентоспособности</p> <p><u>Координирующее ведомство:</u></p> <p>Рабочая группа</p> <p><i>Члены:</i> Банк Испании, Национальная комиссия по фондовым рынкам, Министерство экономики и конкурентоспособности (через Генеральное управление страховых и пенсионных фондов и Генерального секретаря по вопросам казначейства и финансовой политики).</p>

ЮАР	<p><u>Руководящий орган, ответственный за реализацию</u></p> <p>Национальное казначейство</p> <p>Совет по финансовым услугам (FSB) Секретариата NCFEC</p> <p><u>Координирующее ведомство</u></p> <p>Национальный комитет по финансовому образованию потребителей (NCFEC)</p> <p><i>Члены:</i> все регулирующие органы (Национальный кредитный регулятор, Южно-Африканский резервный банк, Совет по финансовым услугам, Национальная комиссия по правам потребителя), государственные ведомства (Управление по промышленности и торговле, Национальное казначейство, Министерство образования, Форум территориальных управлений по делам потребителей), представители потребительских союзов, службы управляющих по делам человека, промышленные ведомства и объединения.</p> <p><i>Основные обязанности:</i> комитет создан Национальным казначейством для координации инициатив по финансовому образованию и совместной работы над окончательным вариантом национальной политики и созданием национальной стратегии.</p>
-----	--

ТУРЦИЯ	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Совет по фондовым рынкам (СФР) <i>Обязанности:</i> координация реализации стратегии</p> <p><u>Координирующее ведомство</u></p> <p>Комитет по финансовой стабильности</p> <p><i>Члены:</i> заместитель премьер-министра по экономическим и финансовым вопросам — председатель, заместитель главы казначейства, управляющий Центральным банком Республики Турция, председатель Агентства по регулированию и надзору над банковской деятельностью, председатель Совета по фондовым рынкам Турции, председатель Фонда страхования сберегательных депозитов.</p> <p><i>Ответственность:</i> контролирует работу по реализации стратегии финансового образования под руководством Совета по фондовым рынкам Турции и работу по реализации стратегии защиты прав потребителя финансовых услуг под руководством Агентства по регулированию и надзору над банковской деятельностью.</p>
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	<p><u>Руководящий орган</u></p> <p>Служба консультаций по финансовым вопросам (MAS)</p> <p>Независимый орган, созданный правительством Соединенного Королевства.</p>
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	<p><u>Координирующее ведомство</u></p> <p>Комиссия по финансовой грамотности и образованию (FLEC)</p> <p><i>Члены:</i> министр финансов — председатель, директор Бюро по финансовой защите потребителей — вице-председатель. Белый дом, Министерство финансов, Министерство просвещения (ED), Министерство сельского хозяйства, (USDA), Министерство здравоохранения и социальных служб (HHS), Министерство жилищного строительства и развития городов (HUD), Министерство труда (DOL), Министерство обороны (DoD), Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB), Совет управляющих федеральной резервной системы (FRB), Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC), Федеральная комиссия по торговле (FTC), Управление контролера денежного обращения (OCC), Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC), Национальная администрация кредитных союзов (NCUA), Министерство по делам ветеранов (VA), Управление служб общего назначения (GSA), Управление по делам малых предприятий (SBA), Управление социального обеспечения (SSA), Бюро по вопросам управления кадрами (OPM), Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA).</p> <p><i>Подкомитеты:</i> Комитет по делам детей и молодежи, Комитет по среднему специальному образованию, Комитет по вопросам начала карьеры и планирования пенсии, Подкомитет по исследованиям и оценке.</p>

Частные компании и иные заинтересованные стороны играют важную роль в финансовом образовании, и их участие в разработке и, в особенности, в реализации рассматривается для большинства существующих стратегий. Представители частного сектора особенно нередко вносят свой вклад в определенные аспекты стратегии, либо предоставляя натуральные ресурсы,

консультационную поддержку и целевую финансовую помощь, либо становясь партнерами по реализации.

/INFE

- : ,

, 0,4 % 2014) (0,25 % 2012 , 0,3 % 2013

- :
,
,
(FCA).

- **Системы сертификации и аккредитации:** государственный орган может выдавать знаки качества или осуществлять официальную аккредитацию негосударственных организаций в связи с их деятельностью по финансовому образованию.

- :
,
(ABEF),
(

- : ,

Наряду с координируемыми инициативами представители частных и некоммерческих компаний также часто реализуют инициативы по финансовому образованию, применяя **некоординируемый подход**. В большинстве стран представители финансовых организаций и частного сектора все еще развивают собственную деятельность по финансовому образованию, лишь незначительно координируя ее с национальной политикой.

Правительства определяют цели своих национальных стратегий разными способами, некоторые используют сочетание предлагаемых подходов.

- ()
, (. « , »).
- (), ,
- : , (,), ,
- . ,

Большинство правительств стремятся охватить национальной стратегией все население, но при этом также выделяют ключевую, приоритетную аудиторию. Приоритетной целью подавляющего большинства существующих национальных стратегий является поддержка молодежи. В зависимости от обстоятельств конкретной страны часто выделяются другие социально уязвимые группы. К ним относятся женщины (например, в Бразилии, Индии, Индонезии, Саудовской Аравии и Турции), иммигранты (в Канаде, Индонезии и Мексике), индивидуальные предприниматели (в Бразилии, Индии, Индонезии, Нидерландах, Саудовской Аравии и Испании), рабочие, граждане с низким уровнем дохода и пожилые граждане (в Бразилии, Канаде, Китае, Корее, Турции и Соединенных Штатах Америки).

, ,
, ,
, ,
ô
,
ô
, ,
ô
,

, , , .
, .
.
(, ,
,
) .

,

,

,

.

,

,

,

,

,

.

(

,

,

,

,

),

.

,

,

.

,

,

.

,

,

,

,

,

.

.

(10)

,

(

,

,

,

).

(

,

)

.

(

,

,

,

,

).

/

,

,

,

,

/INFE

,

.

(

,

,

),

,

.

,

,

.

,

,

.

,

.

.

·
(,)
,
,
,
·
,
ô (. «
»).

),

OECDb, 2013).

);

);

);

(OECD/INFE, 2013c; World Bank, 2013a),

(, ,).

« INFE »

« », INFE,

[2013] PISA « » (/INFE);

— () (, ,)

, , ,)
;

— PISA ,
/INFE;

— ,
/INFE,

• :
— ,

— () ;

— /INFE); (,

— ()
/INFE.

• () ;
—

— (,)
).

• /INFE;

• (/INFE)
,

➤ ,

- ;
- (/INFE, « » ;);
- ()

- 1 С базой данных по существующим в мире инициативам в области финансового образования можно ознакомиться на Международном портале ОЭСР по финансовому образованию: www.financial-education.org.
- 2 В 2008 году ОЭСР создала Международную сеть агентств по обеспечению финансового образования. Сегодня она объединяет в качестве ассоциированных членов 107 стран и более 240 государственных организаций (таких, как центральные банки, министерства финансов и образования, органы финансового надзора), а также международные организации и наднациональные органы (Союз за обеспечение всеохватности финансовых услуг, Европейская Комиссия, Европейская служба по надзору в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, Европейский орган по ценным бумагам и рынкам, Международная организация труда, Международный валютный фонд, Банк развития Латинской Америки, Всемирный банк).
- 3 Учитывая важность рассматриваемых вопросов для правительств всего мира, ОЭСР/INFE разрабатывают в настоящий момент международные рекомендации по привлечению частных и других негосударственных заинтересованных сторон к участию в финансовом образовании.

Ardic, O. P., G. Chen, and A. Latortue (2012) Financial Access 2011. An Overview of the Supply-Side Data Landscape. CGAP and International Finance Corporation, Washington, DC

Atkinson, A. and F. Messy (2012), Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study , OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en>

FINRA (2013), Financial Capability in the United States: Report of Findings from the 2012 National Financial Capability Study, http://www.usfinancialcapability.org/downloads/NFCS_2012_Report_Natl_Findings.pdf

FINRA (2009), Financial Capability in the United States, Initial Report of Research Findings from the 2009 National Survey, http://www.usfinancialcapability.org/downloads/NFCS_2009_Natl_Full_Report.pdf

García, N., A. Grifoni, J. López and D. Mejía (2013), Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward , OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions

Grifoni, A. and F. Messy (2012), "Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 16, OECD Publishing.
doi: [10.1787/5k9bcwct7xmn-en](http://dx.doi.org/10.1787/5k9bcwct7xmn-en)

Messy, F. and C. Monticone (2012), "The Status of Financial Education in Africa", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 25, OECD Publishing. doi: [0.1787/5k94cqcx90wl-en](http://dx.doi.org/10.1787/5k94cqcx90wl-en)

OECD (2005), Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, OECD Publishing. doi: [10.1787/9789264012578-en](http://dx.doi.org/10.1787/9789264012578-en)

OECD/INFE (2009), Financial Education and the Crisis, <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50264221.pdf>

OECD/INFE (2012), High-level Principles on National Strategy for Financial Education, http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APEC.pdf

OECD (2013), "Financial Literacy Framework", in OECD, PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy, OECD Publishing.
doi: [10.1787/9789264190511-7-en](http://dx.doi.org/10.1787/9789264190511-7-en)

OECD (2013a, forthcoming), Women and Financial Education: Evidence, policy responses and guidance. OECD Publishing, Paris. Forthcoming

OECD (2013b, forthcoming), Financial Education for Youth and in Schools: OECD/INFE Policy Guidance, Challenges and Case Studies. OECD Publishing, Paris. Forthcoming

OECD/INFE (2013a), Financial Literacy and Inclusion: Results of the OECD/INFE Survey across Countries and by Gender.

OECD/INFE (2013b), Toolkit to measure financial literacy and inclusion: Guidance, Core questionnaire and Supplementary Questions.

OECD/INFE (2013c), Set of Criteria, Principles, Guidelines and Policy Guidance to Improve Financial Education Part 3: Measurement and Evaluation Tools.

World Bank (2013a), Toolkit for the Evaluation of Financial Capability Programs in Low- and Middle-income Countries ó Summary, <http://www.finlitedu.org/team-downloads/evaluation/toolkit-for-the-evaluation-of-financial-capability-programs-in-low-and-middle-income-countries-summary.pdf>

World Bank (2013b), Measuring Financial Capability: a New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries, <http://www.finlitedu.org/team-downloads/measurement/measuring-financial-capability-a-new-instrument-and-results-from-low-and-middle-income-countries-summary.pdf>

Глава 2

Аргентина: инициативы по финансовому образованию с целью обеспечения социальной интеграции

Данная глава предоставлена правительством Аргентины.

20 % 14 %

(BCRA)

ô

:

»²

2012

26.831,

a)

b)

c)

d)

() ô

, ô BCRA

()

BCRA

2006

FLACSO

(320/07),

«

».

?

?

« »

a) « »

40

1156 27

b) « »

1000 83 000

(

).

c)

17 000

d)

«...»,
(...).

e)

-
(www.bancocentraleduca.bcra.gov.ar/)

«...» (Didactic economics).

www.clientebancario.bcra.gov.ar/

«

»

BCRA: www.clientebancario.bcra.gov.ar/bcraeduca/bcraeduca.htm

?

)

?

www.cnv.gob.ar/educacionBursatil/index.asp?Lang=0

Прямые каналы

a)

: www.invertir.gob.ar

-

,

.

,

ô

:

,

,

.

-

,

.

,

.

b)

,

,

,

,

ô

c)

Twitter

-

invertir.gov.ar

YouTube.

Twitter

d)

,

,

,

,

,

.

Косвенные каналы

a)

,

,

,

,

.

b)

,

.

c)

(

),

()

(

).

,

- 1 « » (2012
 ,).
- 2 OECD (2005) Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.
- 3 The Latin American School of Social Sciences (FLACSO) was founded in 1957 by the initiative of UNESCO. FLACSO
 ,
 .
- 4 ,
 , .

5

3

:

--

· () .

«

,

.

,

,

».

,

,

,

,

().

2011¹,

,

.

,

.

2013

,

2014⁶

,

2016 .
2013

,

2011

2011

,

.

a)

b)

c)

d)

«

«

».

».

«

».

a)

b)

« » (),
(« »).

c)

2011 .

2013 ,

15 2011 .

3 .

ô

2008

ô

».

«

,

,

:

- : , ;
- : , , ;
- : , , ;
- ; : ;
- , , : ;
- : ;
- : ;

,

,

,

,

,

- a) , ;
- b) , ;

c)

;

d)

;

e)

;

f)

,

,

;

g)

,

;

h)

,

;

i)

.

2011

3. 1.

•

;

•

;

•

,

$\hat{\sigma}$

$\hat{\sigma}$

:

,

),

(

,

.

ô - MoneySmart Teaching: www.teaching.moneysmart.gov.au

ô

ô

-
-

2011

- a)
- b)
- c)
- d)
- e)

Money Smart: www.moneysmart.gov.au.

«

».

Money Smart Teaching,
2011 2013

MoneySmart

Teaching

2013

MoneySmart, ()
 MoneySmart, 2010
 MoneySmart, MoneySmart
 MoneySmart (PISA).
 PISA 2015 2012 2017 2014
 PISA
 2011 »⁵ «
 2011 2013 2014 2016
 2011 6

« »,
(»,
)

MoneySmart,

(MCEECDYA) 2001

2011 7.

MoneySmart Teaching

MoneySmart Teaching

« ».

MoneySmart Teaching

»,
«
ô
2013
6000

-
MoneySmart Teaching
« »

-
MoneySmart Teaching (www.teaching.moneySMART.gov.au)
« ».

,
-
« MoneySmart»,

.
MoneySmart Teaching
,

MoneySmart,

(,)

Be MoneySmart ô

Business ô

; *Being MoneySmart in*
IV

- *MoneySmart*

- MoneySmart (www.moneySMART.gov.au)

- 2011 400
26 26 ,

2012 MoneySmart :
13 900

MoneySmart , 25 000
- -

, 2011

2012

2013

MoneySmart Rookie.

, 15 25

- MoneySmart

2012

MoneySmart

«

»,

MoneySmart

‚
.
‚
‚
.

MoneySmart Teaching

MoneySmart

2012

100

MoneySmart.

160

MoneySmart

MoneySmart

2009

(CoP),

CoP

400

100

‚
.
;.
‚
.

« » (. .),

• -

• 2011 « »

« MoneySmart, ».

(INFE),

INFE

2013 () , $\hat{\sigma}$

• ;

• $\hat{\sigma}$

PISA

(PISA),

<http://www.financialliteracy.gov.au/>

<https://www.moneySMART.gov.au/>

<http://teaching.moneySMART.gov.au/>

1

www.financialliteracy.gov.au, . www.financialliteracy.gov.au/media/218312/national-financial-literacy-strategy.pdf

2

. www.financialliteracy.gov.au/media/218309/financial-literacy-and-behavioural-change.pdf

3

: www.asic.gov.au/asic/asic.nsf/byheadline/MR+11-49+moneysmart.gov.au+-+simple+guidance+vou+can+trust?openDocument - MoneySmart: <https://www.moneysmart.gov.au/about-us/moneysmart-launch>

4

« », 22488, 2012 . MoneySmart: <https://www.moneysmart.gov.au/media/405257/moneysmart-website-awareness-report-aug-2012.pdf>.

5

(2011) « », : www.anz.com.au/about-us/corporate-responsibility/cr-library/

6

: <http://www.financialliteracy.gov.au/other-programs-and-resources>

7

. www.mceecdy.edu.au/verve/_resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf

8

MoneySmart 2012 : www.moneysmartweek.org.au/about-moneysmart-week/results-from-2012.

3. 1.

2011

<p>: ; , , , : , ; , : , ; , , , : ; , ; , , : ; , ; , , : ; , ; , , : ; , ; , , : ; , ; ,</p>			

		ô	
	« ».	(FaHCSIA)	(PISA) 2012

Глава 4

Бразилия: реализация национальной стратегии

Данная глава предоставлена правительством Бразилии.
Текст подготовлен Отделом финансового образования Центрального банка Бразилии с участием членов Национального комитета по финансовому образованию (CONEF).

«

,

,

,

»

,

,

,

».

,

,

,

1

(COREMEC^{2,3})
(Sistema Financeiro

Nacional, SFN):

- (Banco Central do Brasil (BCB);
- (Comissao de Valores Mobiliarios (CVM);
- (Superintendencia Nacional de Previdencia Complementar);
- (Superintendencia de Seguros Privados).

COREMEC
COREMEC»).

2007

⁴ (

«

2009

(Estrategia Nacional de Educacao Financeira (ENEF).

5

7.397⁶ ENEF , COREMEC, 2010
Educaçao Financeira⁷ (CONEF). ENEF (Comite Nacional de

ENEF

8

2002 2007 23,5 32 % 47 %
60 % 12 % 5 % 1992 2007

(IPEA), 1993 2007 Instituto de Pesquisa Economica Aplicada⁹
10 0,604 0,556

2008- 81 51 1950 73
40 (4,2 %), 2006
0,7 %¹¹ (06 14)

2002 2008 22 % 40 % 6

)

(

)

(

ENEF

, ENEF
¹² 2013
Plano Nacional de Consumo e Cidadania (PLANDEC).
(Parceria Nacional para Inclusao Financeira ¹³ (PNIF),

2014

8

(AFI).

ENEF

ENEF.

2005

ENEF

: «

».

ENEF:

15

31 %

36 %

16

1809

8

1809

50 %

50 %

ENEFF

()

(. .)

- ENEFF Vida & Dinheiro¹⁷ (« »). ENEFF,

2007 2007
COREMEC (BCB, PREVIC, CVM, SUSEP).¹⁸
COREMEC²⁰ (),¹⁹
(),²¹ (MPAS).
CONEF. COREMEC
UNDIME²³ : (CONSED)²²
,)
,), (,
, .
ENEf
« »
».
»
2013 .

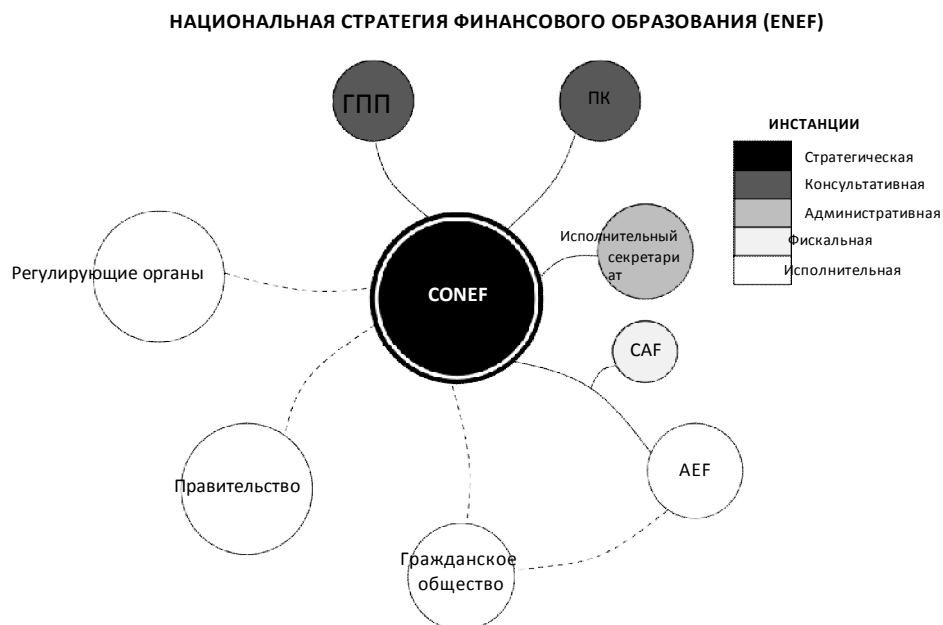
ENEf

ENEf 2011 - ,
CONEf. 2009 2010
²⁴ ,
».
2012 , -
, .

ENEf

ENEf
ENEf
ENEf
4.1. ENEf

Рисунок 4.1 Структура Национальной стратегии финансового образования (ЕНЕФ) Бразилии



CONEF — Национальный комитет по финансовому образованию

Заместитель управляющего Центрального банка
 Президент Комиссии по ценным бумагам и биржам
 Начальник Национального управления пенсионных фондов
 Начальник управления индивидуального страхования
 Ответственный секретарь Министерства образования
 Ответственный секретарь Министерства финансов
 Представители гражданского общества — 2011–2014 гг. — ANBIMA, BM&FBOVESPA, FEBRABAN и CNSEG

ГПП — Группа педагогической поддержки

Министерство образования в качестве президента
 Центральный банк
 Комиссия по ценным бумагам и биржам
 Министерство финансов
 Управление индивидуального страхования
 Национальное управление пенсионных фондов
 Национальный совет по образованию
 Федеральные образовательные учреждения (до 5)
 CONSED
 UNDIME

ПК — Постоянная комиссия

12 действующих членов, представляющих каждого участника CONEF

Исполнительный секретариат

Отдел финансового образования
 Центрального банка

АФО — Ассоциация финансового образования Бразилии

ANBIMA
 BM&FBOVESPA
 CNSEG
 FEBRABAN

CAF — Комитет по мониторингу и налогам

Центральный банк
 Комиссия по ценным бумагам и биржам
 Национальное управление пенсионных фондов
 Управление частного страхования
 Министерство финансов

Программы по секторам

Регулирующие органы

Центральный банк
 Комиссия по ценным бумагам и биржам
 Национальное управление пенсионных фондов
 Управление частного страхования

Правительство

Министерство образования
 Министерство финансов
 Министерство юстиции
 Министерство социального развития
 Министерства социального обеспечения

Гражданское общество

ANBIMA
 BM&FBOVESPA
 CNSEG
 FEBRABAN

(CONEF)

CONEF

ENE²⁵. CONEF
ENE²⁵ .

7.397:

- ;
- (CVM);
- (PREVIC);
- (SUSEP);
- ();
- ();
- (MPAS);
- ();
- : ANBIMA²⁶, BM&FBOVESPA²⁷,
FEBRABAN²⁸ CNSEG²⁹.

7.397

CONEF:

- ENEF;
- ENEF;
- ENEF;
- ;
-

CONEF,

(i)

; (ii)

; (iii)

CONEF,
COREMEC³⁰

COREMEC

CONEF.
CONEF (.),

CONEF,

Grupo de Apoio Pedagógico³¹ ()

CONEF.
ENE²⁵.

7.397,

- ();
- ;
- (CVM);
- (PREVIC);
- (SUSEP);
- ³² (CNE);
- , ;
- (CONSED)
(UNDIME), .

Comissao Permanente (,)

CONEF.
 ENEF. , CONEF,
 , - ENEF
 . CONEF³³
 12
 , CONEF,
 CONEF .

Secretaria-Executiva do CONEF (Исполнительный секретариат)

CONEF.
 , CONEF. 7.397
 ,
 ,
 CONEF.

Associacao de Educacao Financeira do Brasil³⁴ (,)

-)
 - ENEF. - ,
 CONEF, . ,
 , ENEF. ANBIMA, FEBRABAN, CNSEG BM&FBOVESPA.
 - ,
 - ,
 ENEF,
 ,
 ,

9.790³⁶,

(OSCIP³⁵).

CONEF

, CONEF

CONEF

ENEf,
37,

ENEf,

CONEF

CONEF.

Comite de Acompanhamento e Fiscalizagcto (

, CAF)

CAF

CONEF. CAF
CONEF

CONEF

CONEF

. CAF

BCB, CVM, PREVIC, SUSEP (

),

CONEF³⁸

CAF

CONEF,

4

4

4

ENEf.

•

•

•

•

•

- ENEf;

;

- ENEF; ,
- ;
- ;
- ENEF;
- , NEF.

ENEF

ENEF , ENEF ,

, , ENEF, (

,)

, ENEF :

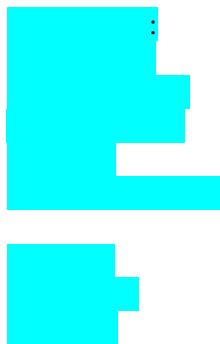
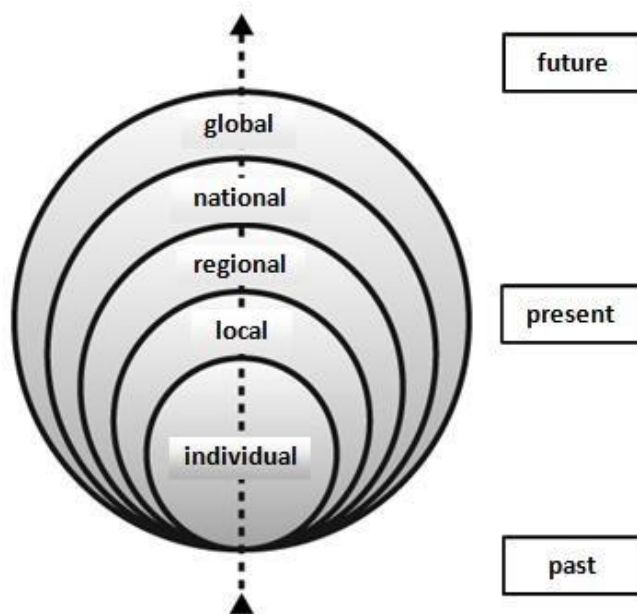
- ENEF
- ENEF
- , ENEF,
- , - - ,
- ENEF , ô
- ENEF
-

ENEF

- ;
- , ;
- ,

CONEF - .
CONEF, , 2013-2014 .,
4,3 , 2013-2015 .,
, , 8000
, 218 000 , 2300 6000 ;
.

Рисунок 4.2 Пространственно-временные параметры финансового образования согласно Национальной стратегии Бразилии



ô , ô .

4.2 , .

ENEF.

9 , 9⁴⁰ , .

4.1.

,
(),
().

164 ,
567 ô

- -

Цель	Компетенция	Концепции
1. Обучение в целях социальной ответственности (ПП)	1. Реализация прав и обязанностей добросовестно, с соблюдением норм деловой этики	Социальная ответственность Ответственное потребление (осознанное и устойчивое)
2. Учить потреблению и сбережению (ПП)	2. Принятие финансовых решений с сознанием социальной и экологической ответственности 3. Применение доходов и распределение расходов с поддержанием личного финансового баланса 4. Гармонизация желаний и потребностей, отражающая привычки потребления, сбережения и инвестирования сбережений конкретного индивидуума 5. Доверие к официальной финансовой системе, необходимое для использования финансовых услуг и продуктов	Доходы и расходы/контроль над бюджетом Резервы (сбережения) и инвестиции Кредиты
3. Предложение концепций и инструментов для самостоятельного принятия решений на основе изменившегося подхода (ПП)	6. Оценка предложений и принятие самостоятельных финансовых решений в соответствии с фактическими потребностями	Самостоятельность
4. Формировать функции распространения информации и (или) повышения уровня финансового образования (ПП)	7. Действия в качестве распространителя знаний и практических наработок в финансовом образовании	Распространение знаний и (или) повышение их уровня
5. Разработка культуры профилактики и защиты (ВП)	8. Доверие к механизмам профилактики и защиты в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе	Профилактика Защита
6. Предоставление инструментов планирования на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы (ВП)	9. Проработка финансовых планов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы	Планирование
7. Обеспечить возможность улучшения ситуации конкретного индивидуума (ВП)	10. Анализ альтернативных вариантов с целью преодоления экономических трудностей	Изменение условий жизни

... (i) ...
Bolsa Família, (ii) ...

Молодежь и дети

« ENEF, »⁴¹

ô
2011 , 8,4
81 % 42 15 17 ,

(i) (ii)

43 (),
) ô

(« »). 44 ,
1000 1 3000 45 000

», «
Diretrizes Curriculares Nacionais da Educaçao Basica (DCNEB,
).

: (i)

, (ii)

), (iii)

, UNDIME CONSED,

ô

⁴⁵

2013/14

7380

, 4100

820

, 164 000

5

2,1

Финансовое образование для взрослых

Bolsa Familia,

«

⁴⁶

»

Bolsa Familia

13

⁴⁷

2010

Bolsa Familia

2010

(Ministerio do Desenvolvimento Sociale

Combate a Fome⁴⁸ (MDS), 92,5 %

INSS⁴⁹ 2010⁵⁰

	ô	ô	51	Bolsa Familia	ô	CONEF
52		2700		2700		
	53	18		1		

« ».

1 2013 , 100 000 , »⁵⁴ 9

ENEF

ENEF

ENEF

-
-
-
-

-
-
-

()

2008

14617

1200
2010

2011

891
27 000

4.2

)

(

(

)

(CAEd)⁵⁵

«

».

(),

Таблица 4.2 Количество школ и учащихся, охваченных бразильским пилотным проектом

Субъекты федерации	Учебные заведения			Учащиеся		
	Контрольная группа	Экспериментальная группа	Итого (контрольная + экспериментальная)	Контрольная Группа	Экспериментальная группа	Итого (контрольная + экспериментальная)
	60	62	122	1959	2012	3971
Федеральный округ	32	32	64	1112	1105	2217
Минас-Жерайс	15	14	29	371	360	731
Рио-де-Жанейро	136	134	270	3752	3513	7265
Сан-Паулу	192	180	372	6037	5741	11 778
Токантинс	17	17	34	514	505	1019
Итого	452	439	891	13 745	13 236	26 981

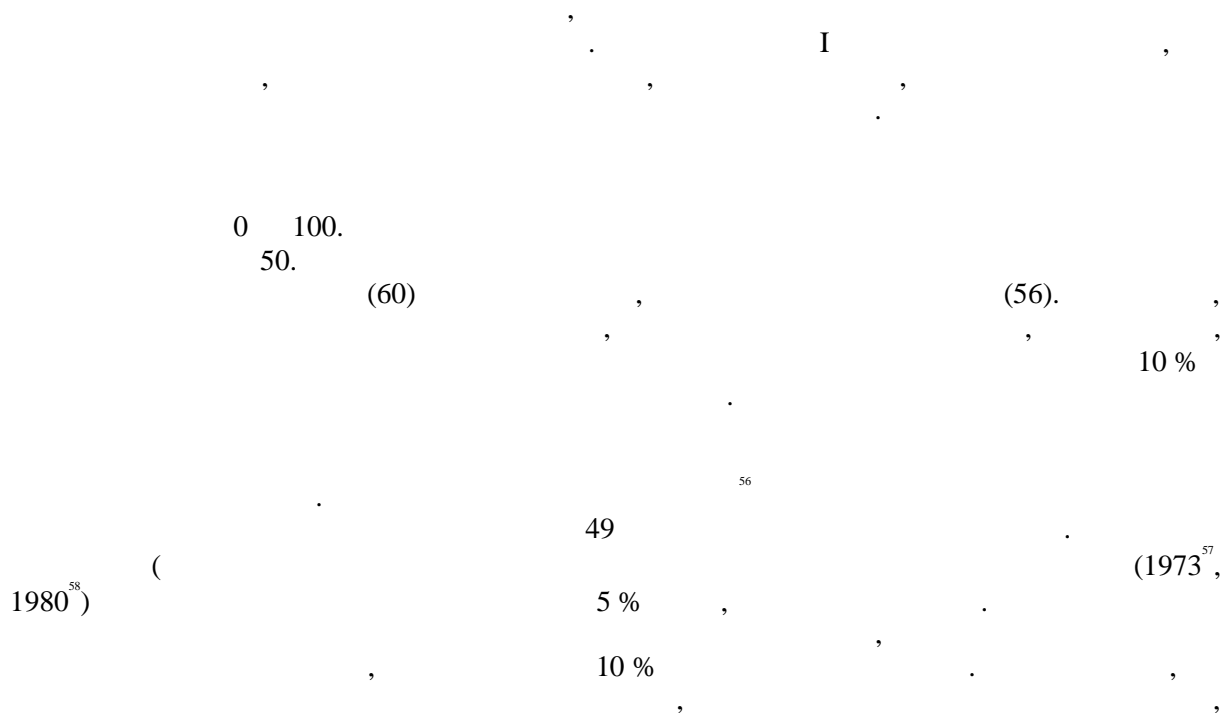
• ;

• ;

• .

2010 .

I



CONEF,

ô

SFN

(Banco Central do Brasil, BCB)

, 2012

BC Cidadania (

⁵⁹

) ô

2003

;

Calculadora do Cidadão (),
 Android iOS.
 YouTube⁶⁰ Twitter⁶¹.
 (i)
 (SENACON)⁶²
 ; (ii)
 (SEBRAE)⁶³
 ; (iii) Expo Money,
 ; (iv) ESAF⁶⁴
 (Comissão de Valores Mobiliários, CVM)
 Educacao do
 Investidor ().
 Programa de Orientação e Defesa do Consumidor⁶⁵ (PRODIN) 1998
 (i)
 Portal do Investidor⁶⁶,
 (),
 (); (ii)
 (iii) (iii)
 Circuito Universitario,
 (SENACON); (v)
 CVM (CVMEducacional)
 Facebook, Twitter YouTube.
 CVM
 CVM. 2006
 Programme TOP ()
),
 2013
 (Mercado de Valores Mobiliários Brasileiro)

(PREVIC)

276 705 2010 1 604 189 2013

(ii)

(iii)

(i)

PREVIC

ô

2013

PREVIC

67

ABRAPP⁶⁸

ANAPAR⁶⁹

PREVIC

ô

Ministerio da Fazenda ô

ESAF,
Programa Nacional de Educagao Fiscal⁷⁰ (PNEF).
ENEF,

2002

PNEF

Ministerio da Previdencia Social ô MPAS

(RGPS),

Programa de Educagao Previdenciaria⁷¹ (PEP), INSS

24

PEP

RGPS

:

- 5000 ;
- ;
-

3,2

Secretaria Nacional do Consumidores ô SENACON ()

SENACON

CONEF

: (i)

; (ii)

Escola Nacional de Defesa do Consumidor (ENEF, SENACON), ENDC)

2013 ENDC

Ministerio do Desenvolvimento Social⁷³ ô MDS ()

⁷⁴

Bolsa Familia

CONEF MDS

⁷⁵

Bolsa Familia,

ô

Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA

ANBIMA

, ANBIMA

CFA

BM&FBovespa

BM&FBovespa,

BM&FBOVESPA

ENEF

2007 .

BM&FBovespa

BM&FBovespa⁷⁶

⁷⁷

BM&FBovespa.

Febraban

Meu Bolso em Dia⁷⁸ (« »).

: Jimbo,

, Caravana Meu Bolso em Dia⁷⁹ ô

Facebook, Twitter Instagram.

CNSEG

Tudo sobre Seguras⁸⁰ (), Escola Nacional de Seguros
()

ô

ô

2010

2012

2013

700 000

-	Associação de Educação Financeira do Brasil ()
ANBIMA	Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais ()
BCB	(Banco Central do Brasil ()
BM&FBOVESPA	
Bolsa Família	
CAF	Comitê de Acompanhamento e Fiscalização ()
CNE	Conselho Nacional de Educação ()
CNSEG	Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização ()
CONEF	Comitê Nacional de Educação Financeira ()
CONSED	Conselho Nacional de Secretários de Educação ()
COREMEC	Comitê de Regulação e Fiscalização dos Mercados Financeiro, de Capitais, de Seguros, de Previdência e Capitalização ()
COREMEC	COREMEC 2007
COREMEC	ENEF
	Comissão Permanente (CONEF)
CVM	Comissão de Valores Mobiliários ()
DCNEB	Diretrizes Curriculares Nacionais da Educação Básica ()
ENEF	Estratégia Nacional de Educação Financeira ()
ESAF	Escola Superior de Administração Fazendária ()

FEBRABAN	Federação Brasileira de Bancos () Grupo de Apoio Pedagógico ()
INSS	Instituto Nacional do Seguro Social ()
IPEA	Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada ()
MEC	Ministério da Educação () Ministério da Fazenda () Ministério da Justiça ()
MPAS	Ministério da Previdência Social ()
OSCIP	Organização da Sociedade Civil de Interesse Público ()
PLANDEC	Plano Nacional de Consumo e Cidadania ()
PNEF	Programa Nacional de Educação Fiscal ()
PNIF	Parceria Nacional para Inclusão Financeira ()
PREVIC	Superintendência Nacional de Previdência Complementar () Situacões Didáticas ()
SEBRAE	Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas ()
SENACON	Secretaria Nacional do Consumidor ()
SFN	Sistema Financeiro Nacional ()
SUSEP	Superintendência de Seguros Privados ()
UNDIME	União Nacional dos Dirigentes Municipais de Educação ()

1

(CONEF)

« » - 2012 :
 (I) ; (II) ; (III)
 ; (IV) ; (V) (VI) ENEF,
 ENEF
 ENEF.

2 Comite de Regulacao e Fiscalizacao dos Mercados Financeiro, de Capitais, de Seguros, de
 Previdencia e Capitalizacao ()

3

4 COREMEC 3, 6 2007 .

5 ENEF:
 SFN.

6 www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2010/Decreto/D7397.htm

7

8 Neri, M. C.; Carvalhaes, L. Miséria e a Nova Classe Média na Década da Igualdade (Extreme
 Poverty and the New Middle Class in the Decade of Equality). - - FGV/IBRE,
 CPS, 2008.

9

10) 0 () 1 ()

11 Pesquisa Nacional por Amostra de Domicilios (PNAD), 2007 (National Household Sample Survey)

12 7.693 15 2013 .(www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2011-
 2014/2013/Decreto/D7963.htm)

13

14 (), 26
 2013 . 5500.

- 15 2008 BM&FBovespa
(www.datapopular.com.br). Data Popular
- 16 - , - , - - , ,
- 17 www.vidaedinheiro.gov.br
- 18 Ministerio da Fazenda ()
- 19 Ministerio da Educacao ()
- 20 Ministerio da Justica ()
- 21 Ministerio da Previdencia Social ()
- 22 CONSED ô Conselho Nacional de Secretarios de Educagao ()
- 23 UNDIME ô Uniao Nacional dos Dirigentes Municipals de Educacao ()
- 24 « » .
- 25 , 7.397 22 2010 .
- 26 ANBIMA ô Associacao Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitals ()
- 27 BM&FBOVESPA ô
- 28 Fcdcracao Brasileira de Bancos ()
- 29 Confcdcracao Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdencia Privada e Vida, Saiide Suplementar e Capitalizacao ()
- 30 CONEF, COREMEC.
- 31
- 32 Conselho Nacional de Educagao
- 33 CONEF 4, 26 2011 .
- 34
- 35 Organizacao da Sociedade Civil de Interesse Publico (OSCIP),
- 36 9.790 23 1999 .
- 37 Dagnino, R., Cruvinel, B. F., and Novaes, H. T. Tecnologia Social, uma estratégia para o desenvolvimento - Rede de Tecnologia Social (Social Technology, a Development Strategy ó Social Technology Network). 2010. UNICAMP-SP
- 38 CONEF 6, 18 2012 .

- 39 ENEF
- 40 , , , , ,
- 41 « »
ENEF, COREMEC
- 42 10,4 , 2010
- 43 ,
- 44 - 2013/2014
- 45 - 2013/2014
- 46 « »
ENEF, COREMEC.
CONEF 11, 21 2013 .
- 47 Castro, J. A. and Modesto, L. (ed.). Bolsa Familia 2003-2010: Arangos e desafios (Bolsa Familia 2003- 2010: Achievements and Challenges), Vol. 1. (Ipea), .
- 48 , 8
- 49 Instituto Nacional do Seguro Social,
 ,
- 50 INSS/DC 110/2010 INSS/DC
117/2010.
- 51 CONEF 8, 20 2012 .
- 52 - 2013/2014
- 53
- 54
- 55 Centro de Politicas Piiblicas e Avaliacao da Educagao (
)
- 56 Noom, M. J., Dekovic, M., y Meeus, W. 2001. Conceptual analysis and Measurement of Adolescent Autonomy. *Journal of Youth and Adolescence*, 30, 5, 577-595.
- 57 Ajzen, I., & Fishbein, M. 1973. Attitudinal and normative variables as predictors of specific behavior. *Journal of Personality and Social Psychology*, 27(1), 41-57
- 58 Ajzen, I., & Fishbein, M. 1980. *Understanding attitudes and predicting social behavior*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- 59 www.bcb.gov.br/?PEF-BC

- 60 www.youtube.com/bancocentralbr
- 61 twitter.com/BancoCentralBR
- 62 Secretaria Nacional do Consumidor (),
- 63 Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas ()
- 64 Escola Superior de Administração Fazendária (),
- 65
- 66 : www.portaldoinvestidor.gov.br
- 67 OECD/INFE (2013), Set of Criteria, Principles, Guidelines and Policy Guidance to Improve Financial Education Part 3: Measurement and Evaluation Tools
- 68 Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar ()
- 69 Associação Nacional dos Participantes de Fundos de Pensão ()
- 70
- 71
- 72 ,
- 73 .
- 74 www.mds.gov.br/biblioteca/secretaria-nacional-de-renda-de-cidadania-senarc/cartilhas/educacao-financeira-para-beneficiarios-do-programa-bolsa-familia/educacao-financeira-para-beneficiarios-do-bolsa-familia
- 75 INSS/DC 110/2010 INSS/DC
117/2010.
- 76 www.bmfbovespa.com.br/educacional
- 77 www.tvbmfbovespa.com.br
- 78 « »: www.meubolsoemdia.com.br
- 79 « ô »
- 80 « »: www.tudosobreseguros.org.br

Глава 5

Канада: на пути к национальной стратегии

Данная глава предоставлена правительством Канады.

(Agence de la consommation en matière financière du Canada).

«

,

,

.

,

,

».

,

,

.

,

.

(FCAC)

2001

,

, FCAC

2006

,

,

. 41 %

.

•

,

ô

,

ô

,

•

,

,

•

•

2009

2011

FCAC

2009

Совместная ответственность

Руководство и координация

Непрерывное образование

Поддача и стимулирование

-

FCAC

Подотчетность

FCAC

».

«

«
» /INFE.
INFE,

•

CFCS

15 000

2009 (CFCS).

•

2009

30

•

•

•

•

•

FCAC

•

•

•

•

•

•

:

;

,

FCAC;

;

FCAC

(

);

,

2001

,

FCAC

;

;

FCAC

;

15

;

2011 ;

,

,

,

FCAC

,FCAC

a)

2012

FCAC

500

/INFE.

b)

FCAC

c)

FCAC

FCAC

FCAC

2010

«

»

:

14

125

300

175

ô

FCAC

2013

2013

FCAC.

(ESAC)

ESAC

•

:

•

:

•

:

•

:

•

2009 : (CFCS)

2014-15 .

,
15
(PISA).

PISA

FCAC

- ()
« »

2010 .

1000

2014 ,

FCAC

•

: 5

«

».

« »,

.

,

FCAC

;

FCAC

2013

FCAC,

()
().

2014

• FCAC
Twitter Facebook
YouTube.

FCAC

• FCAC
The City (),

• FCAC

• Toolkit), « FCAC » (Your Financial

• [Canadians and their Money: Building a Brighter Financial Future \(\)](#)

2009

-
- [Understanding Financial Capability in Canada: Analysis of the Canadian Financial Capability Survey](#)

Глава 6

:

Данная глава предоставлена правительством Китайской Народной Республики.

,

.

.

,

.

,

,

,

,

,

.

.

.

,

.

,

.

.

,

,

.

.

,

,

,

.

ô

,

,

.

.

,

,

PISA,

2012

(BCPB);

() δ

(),

(IPB),

(FCPB),

()

()

(ICPB).

НБК

Citizens' Reading on Financial Knowledge Financial Knowledge in the Community,

КРБД

- , .
 , , , .
 , , , « » , .
 , , , , , .
 , , , , , .
 , , , .
 - , .
 .
 .
 .
 .
 .
 .
 .
 , .
 , , , , .
 , , , .
 , .

КРЦБ

«

ô 50

».

КРВС

«

»

15

«

ô

»

Финансовые организации

2012

2013

ô

Другие организации

Цели

ô

Задачи

a)

()

b)

c)

a)

- ,

- ,

- ,

».

«

«
».

b)

-

,
,
,
,
.
.
.
.

Глава 7

Франция: инициативы по финансовому образованию в поддержку политической реформы

Данная глава предоставлена правительством Франции. Текст был подготовлен и проверен Банком Франции.

«

,
,
».

,

,

Conférence nationale
contre la pauvreté et pour l'inclusion sociale (10 11 2012 ,
,), , -

,

.

,
,
,
(Secours Catholique de France),
(
,
,
(Institut pour l'éducation financière du public).

1.

2013 .

21
2,
,

, , «

,
,
».

Comité Consultatif du Secteur Financier (
,).

2012

« - »³

1000
1040

2 %
Crédoc⁴ 2011

60 %

()

(Bank of France/TNS Sofres, 2012).

(,)

. 79 %

Crédoc
77 %

2010

15-16 ()

43 %

(SES),
:

a)

b)

«
»

5

ô

6

7

•

(L331-1);

•

(

);

•

«

»

;

•

, 2012

ô BTS),

2000

(BTS),

500

•

;

•

;

•

()

;

•

;

•

BTS,

20 2012 .

•

•

•

Cité de l'Économie et de la Monnaie ()

, ô Cité de l'Économie et de la Monnaie (CEM).
CEM 2400².

100 000

« » (Hôtel Gaillard) / 2010
2015

- Cité des sciences et de l'industrie de Paris (« » ô).
- Institut pour l'éducation financière du public (IEFP) (), ô
- Bibliothèque Nationale de France () Monnaie de Paris (),
-

Museo Interactivo de Economia (MIDE),

- , : ,

www.citedeleconomie.fr,

Cité des sciences

(1000²) « : , , ?» (*L'économie: krach, boom, mue?*),

5

Cité de l'Économie et

2014 .⁹)
de la Monnaie.

Управление по контролю благонадежности (*Autorité de contrôle prudentiel*,), Управление по финансовым рынкам (*Autorité des marchés financiers*, УФР) и Банк Франции 18 декабря 2012 г. запустили новую версию совместного интернет-сайта *Assurance Banque Épargne Info Service* (www.abe-infoservice.fr), цель которого — ознакомить широкие слои населения с наиболее современными и удобными способами доступа к информации по страхованию, банковским услугам, кредитам и сбережениям.

2010 ,

2012

ABE IS

(, , , . .);

- (livret A, PEL . . .);

- (OPCVM ô ô), . . .

- (. . .);

- ;

- ;

- (). -

financier,) (Comité consultatif du secteur

()

(L. 614-1 Code monétaire et financier (-

);

2004

Codice () 2006 ., IEFP 2006 2009
2009 ., FBF FFSA 2010 .

(2008 .)

(2006),

ô

«
»,
»,
» (,
2013).

Agence française de abovementioned (, AFD)

AFD

Comité interministériel pour la coopération internationale et le développement (, CICID),
18 2006 ., AFD 2007 .
Observatoire des coûts d'envoi d'argent à l'étranger (,
www.voidargent.fr), - www.voidargent.org
www.voidargent.fr. - ô

-

26

- www.voidargent.fr 2008

)

300 000

Institut pour l'éducation financière du public (IEFP)

IEFP , 2006 .
Autorité des Marchés Financiers, Fédération
bancaire française (,
(IEFP)).

:

- www.lafinancepourtous.com

), IEFP

IEFP,

(,

IEFP

IEFP

(

).

Agence nouvelle des solidarités actives ()

Agence nouvelle des solidarités actives () ô
2006 . ô

2011

200

200

Centre de recherche pour l'étude

et l'observation des conditions de vie (
, Crédoc).

«

»,

« » (VP/2010/007).
2020 ,

(

.¹⁰).

Fédération Bancaire Française ()

Fédération Bancaire Français ().

», 10
10 %.

• - www.lesclesdelabanque.com,
2 (2011
- , 1,6
, 400 000 ô -
, 50 000 ô

• ,
50 (2011 , 60 -
, -).
(FICP,
AERAS, 10 ,

,)
• ,
(2011 4000).

- lesclesdelabanque.com, 2012
, ô ,
, ô ()
1500 W3C.

- ,
, ,
AERAS, ,

- , ô ,

- , (,

»,
1400
Association Finances et Pédagogie (
1957 *Caisses d'Epargne* (
« »

- 1 Отчет рабочей группы http://www.social-sante.gouv.fr/IMG/pdf/Rapport_de_Monsieur_Francois_Soulage_-_acces_aux_services_bancaires_et_lutte_contre_le_surendettement.pdf
- 2 http://www.gouvernement.fr/sites/default/files/dossier_de_presses/dp-pauvrete_0.pdf
- 3 http://www.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/banque_de_france/publications/BDF190_12_Francais_et_economie.pdf
- 4 http://www.credoc.fr/pdf/Sou/La_culture_financiere_des_Francais_2011.pdf
- 5 http://media.education.gouv.fr/file/special_4/73/7/economie_gestion_143737.pdf
- 6 Collège de France. 2008 (Roger Guesnerie),
- 7 http://www.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/banque_de_france/La_Banque_de_France/contrat_service-

[public-fevrier-2012.pdf](#)

8 См. перечень членов: http://www.citedeconomie.fr/IMG/pdf/CEM-DossierPresse_VF.pdf

9 <http://www.citedeconomie.fr/L-economie-Krach-boom-mue>

10 Direction générale de la cohésion sociale (Ministère
des Solidarités et de la Cohésion sociale ô DGCS) « ».

- : ,
BNP Paribas, Fondation Cetelem pour l'éducation budgétaire, Confédération Nationale du
Crédit Mutuel, Crédit Coopératif, Fédération Nationale des Caisses d'Épargne, HSBC,
Société Générale, Banque Postale and the Crédit Municipal de Paris.

- : , Caisse
des Dépôts, Conseil Régional de Île de France, : Assemblée des
Chambres Françaises de Commerce et d'Industrie (ACFCI), Assemblée Permanente des
Chambres de Métiers et de l'Artisanat (APCMA), Fédération Nationale des associations
Crésus, Institut pour l'Éducation Financière du Public (IEFP), Secours Catholique.

- : 5 CFA
« ».

Глава 8

Индия: национальная стратегия финансового образования включена в Повестку дня по обеспечению доступа к финансовым услугам

Данная глава предоставлена правительством Индии.

Текст был подготовлен Резервным банком Индии (РБИ), Комитетом по ценным бумагам и биржам Индии (КЦББ), Управлением регулирования и развития страхования (IRDA), Управлением регулирования и развития пенсионного фонда (PFRDA) и Комиссией по форвардным рынкам (FMC).

«

,
».

«

,
.
;
,
».

Д-р Д. Суббарао, управляющий Резервным банком Индии

«Финансовая грамотность имеет огромное значение для обеспечения доступа к финансовым услугам и защиты прав потребителей. Без финансовой грамотности нельзя ожидать серьезного продвижения вперед ни в обеспечении доступа к услугам, ни в защите прав потребителей».

Д-р К.К. Чакрабарти, заместитель управляющего Резервного банка Индии, заместитель председателя Международной сети агентств по обеспечению финансового образования ОЭСР

,

FSDS

()

()

2012-13

a)

- b) *Предотвращение возникновения чрезмерной задолженности:* финансовое образование помогает потребителям избежать возникновения чрезмерной задолженности и принимать разумные финансовые решения.
- c) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.
- d) *Предотвращение возникновения чрезмерной задолженности:* финансовое образование помогает потребителям избежать возникновения чрезмерной задолженности и принимать разумные финансовые решения.
- e) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.
- f) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.
- g) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.
- h) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.
- i) *Переход ответственности за пенсионное обеспечение от государства и корпораций к физическим лицам:* получившие финансовое образование граждане находятся в лучшем положении с точки зрения оценки собственных требований и выбора оптимальных сберегательных схем. Получение такого образования снизит нагрузку на социальные и пенсионные программы и поможет в формировании устойчивой экономической системы.

() ,

ô

FSDC.

()

«

» ,

(WAU)

658 ,

1,5 .

()

360 000 .

7200

« »

14 :

(IRDA)

. IRDA

(PFRDA)

В стратегии предложено использовать различные каналы в зависимости от целевой группы. Ожидается, что мероприятия по финансовой грамотности, которые планируется запустить по всей стране, увеличат степень осведомленности о финансах, с которыми приходится сталкиваться в ходе повседневной деятельности, путем распространения изложенных в доступной форме сообщений (см. вставку 8.1).

Вставка 8.1 Основные идеи финансовой грамотности в стратегии Индии

- Зачем копить?
- Зачем инвестировать?
- Зачем страховать?
- Для чего необходимо финансовое планирование?
- Почему необходим реальный источник дохода по окончании трудоспособного возраста? Почему пенсии?
- Зачем нужны регулярные и последовательные сбережения или инвестиции?
- Зачем нужна полная страховка?
- Почему сбережения необходимо накапливать с помощью банков?
- Почему заимствования допустимы в определенных пределах?
- Почему надо занимать деньги у банков?
- В чем разница между сбережениями и инвестициями?
- Как занимать с целью получения дохода?
- Почему необходимо погашать кредиты?
- Почему необходимо погашать кредиты вовремя?
- Нужно ли вам страхование?
- Что такое процент? Как кредиторы взимают проценты по очень высоким ставкам?
- Как и почему вы оцениваете различные предлагаемые продукты?
- Что рекомендуется и что недопустимо при инвестировании?
- Каковы права и обязанности инвесторов?
- Какие существуют механизмы передачи споров на разрешение?

(FSDC).

(NCFE) ô
NCFE

NCFE

NCFE

Регулирующие органы

NCFE

NCFE

NCFE,

Коммерческие финансовые учреждения

NCFE

NCFE

Группы самозащиты и иные группы

NCFE

NCFE

Отраслевые ассоциации

NCFE

NCFE

Другие государственные органы

NCFE

a)

b)

500

c)

d)

e)

f)

NCFE

NCFE.

NCFE

FSDC,

NCFE

ô

- , , , *Facebook Twitter*, , , ,

:

:

,

:

«

»:

,

,

:

,

,

,

,

,

,

.

Глава 9

Индонезия: национальная стратегия финансового образования как краеугольный камень обеспечения доступа к финансовым услугам

Данная глава предоставлена правительством Индонезии.
Текст подготовлен Банком Индонезии.

«
» (), 9 2004 .

«
» 6»
».
: (1) , (2)
, (3)
, (4)

2006

a)

;

b)

;

c)

:

;

d)

... (...)

2007

... , ô

2008

2008 ô « ... ».

2009

« ... ».

2010 , « ... ».

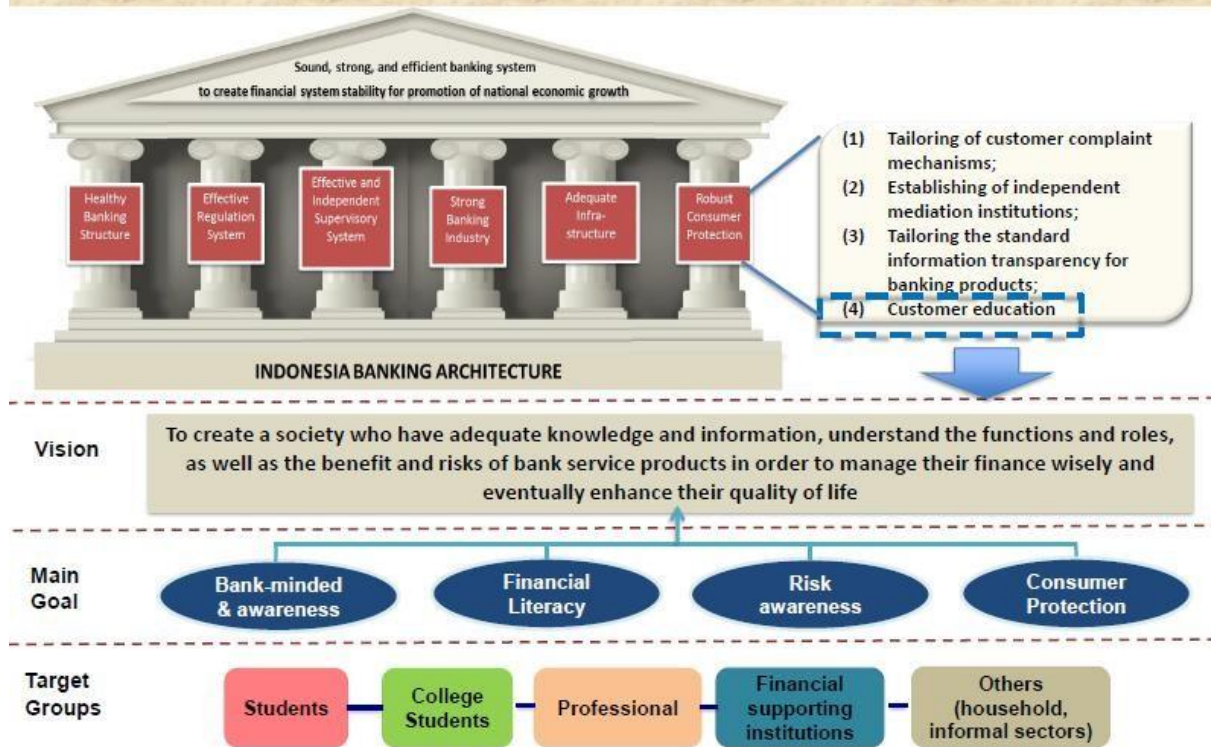
ô

...



Рисунок 9.1. Национальная стратегия Индонезии: ключевые элементы
НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

NATIONAL STRATEGY ON FINANCIAL EDUCATION



На рисунке послойно:

Надежная и эффективная банковская система, способная обеспечить стабильность финансовой системы и стимулирование роста национальной экономики

«Колонны»:

Работоспособная банковская структура
Эффективная система регулирования
Эффективная независимая система надзора
Сильная банковская отрасль
Адекватная инфраструктура
Надежная защита прав потребителей

- (1) Отладка механизмов рассмотрения жалоб клиентов
- (2) Учреждение посреднических агентств
- (3) Разработка стандартов гласности в отношении информирования о банковских продуктах
- (4) Просвещение клиентов

БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ИНДОНЕЗИИ

Концепция

Формирование обладающего надлежащей информацией общества, для которого характерно уверенное понимание ролей, функций, выгоды и рисков, связанных с банковскими продуктами и услугами, с целью разумного управления финансами и, в конечном итоге, повышения благосостояния.

Основные цели

Внимание общества к банковской деятельности и осведомленность об услугах банков
Финансовая грамотность
Осведомленность о рисках
Защита прав потребителей

Целевые группы

Учащиеся
Студенты колледжей
Специалисты
Оказывающие поддержку экономические организации
Другие группы (домохозяйки, неформальный сектор)

a)

;

b)

;

c)

,

;

d)

a)

;

b)

;

c)

;

d)

(
);

e)

().

a)

;

b)

;

c)

(365),

(162)

:

a) , , ;

b) , ;

c) , ;

d) ;

e) ,

a) , ;

b) ;

c) , ;

d) , , , , , , , , , ,

a)

, ;

b)

, ,

;

c)

,

;

d)

,

;

e)

,

(*Otoritas Jasa Keuangan*, OJK),

, (2)

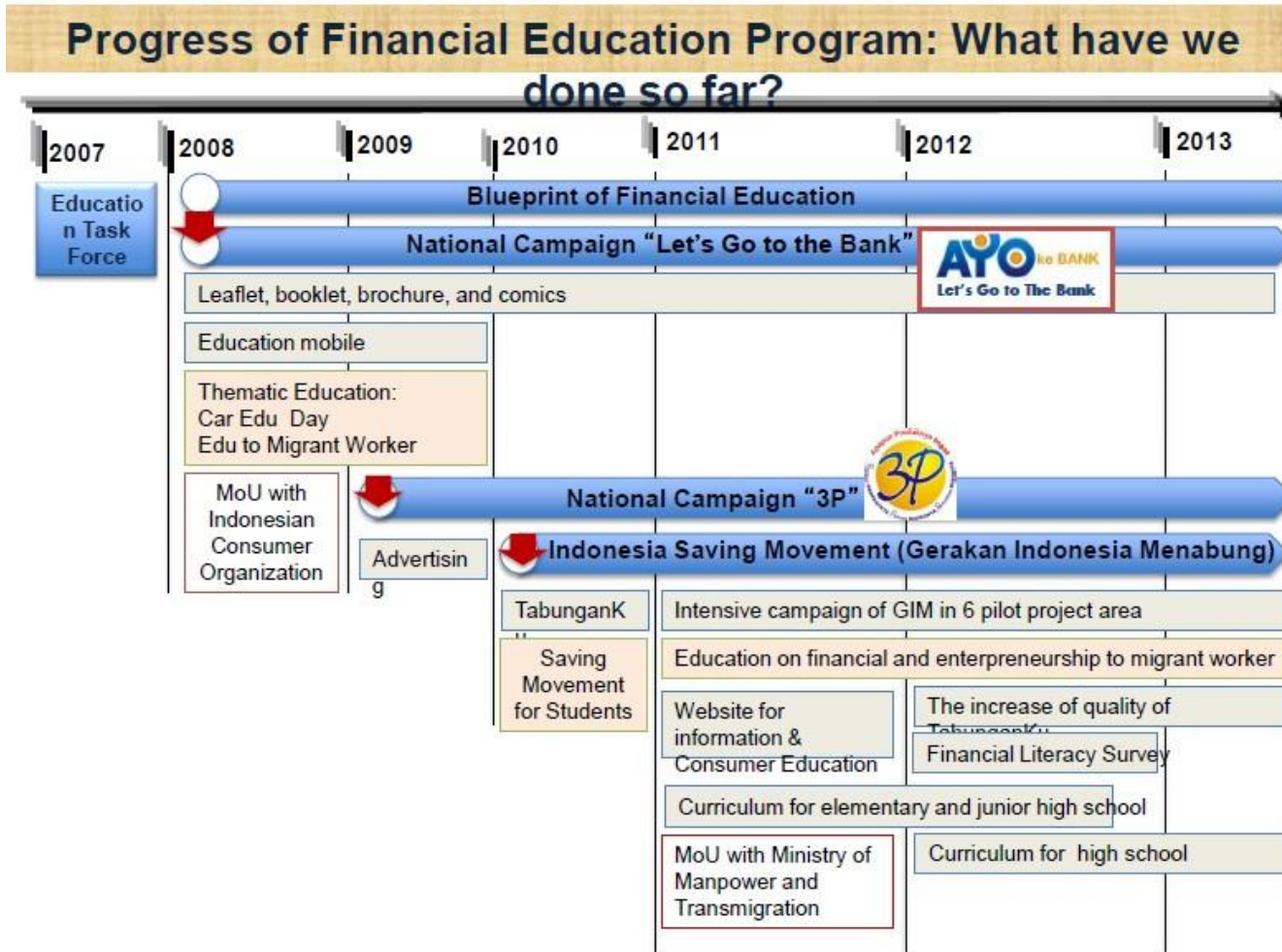
ô

ô

ô

Рисунок 9.2 Ход реализации программы финансового образования в Индонезии

Ход реализации программы финансового образования: что нам уже удалось сделать



[Redacted text]

[Redacted text]

« »

-

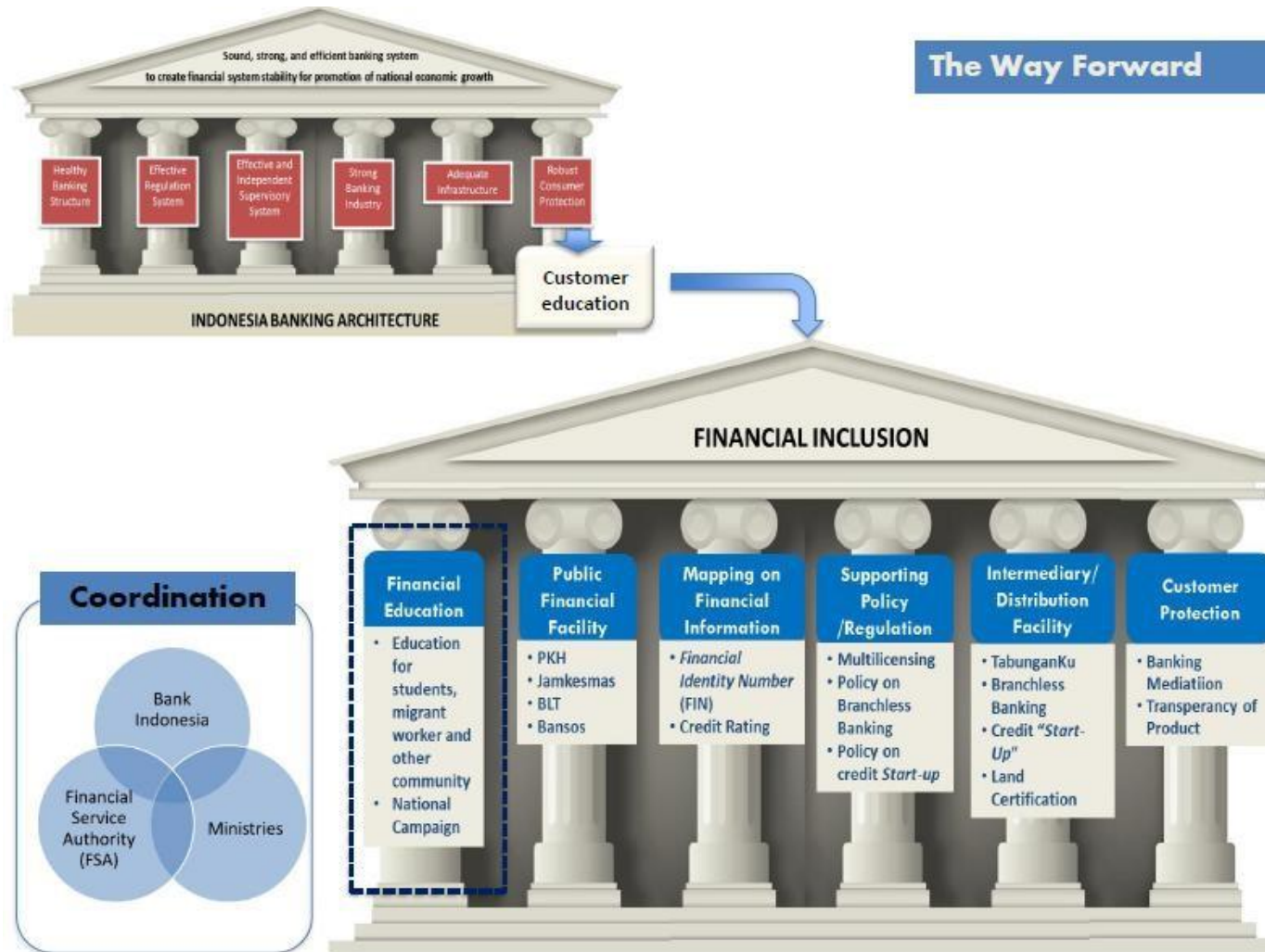
3

(Gerakan Indonesia Menabung)

GIM 6

-

Рисунок 9.3 Важность финансового образования для обеспечения доступа к финансовым услугам в рамках Национальной стратегии Индонезии



На рисунке послойно:
Продвижение вперед

«Колонны»:

Работоспособная банковская структура
Эффективная система регулирования
Эффективная независимая система надзора
Сильная банковская отрасль
Адекватная инфраструктура
Надежная защита прав потребителей
Просвещение клиентов

БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ИНДОНЕЗИИ

ДОСТУП К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

«Колонны»:

Финансовое образование

- Образование для студентов, рабочих-иммигрантов, других общественных групп
- Национальная кампания

Финансовые инициативы государственных организаций

- РКН
- Jamkesmas
- BLT
- Bansos

Сопоставление финансовой информации

- Финансовый идентификационный номер (FIN)
- Кредитный рейтинг

Вспомогательные стратегии/нормативные акты

- Множественные лицензии
- Политика банковской деятельности без филиалов
- Политика начала коммерческой деятельности с помощью кредита

Инициативы посредников/дистрибьюторов

- ТабунганКу
- Банковская деятельность без филиалов
- Кредит на начало коммерческой деятельности
- Сертификация земельных участков

Защита прав потребителей

- Урегулирование банковских споров с участием посредника
- Прозрачность продуктов

Банк Индонезии

Управление финансовых услуг

Министерства

2012

Глава 10

Италия: инициативы по финансовому образованию в поддержку финансовой стабильности и защиты прав потребителя

Данная глава предоставлена правительством Италии.
Текст был подготовлен Банком Италии.

«

,

,

,

·

,

»

,

,

,

,

·

,

,

,

·

,

,

ô

·

,

·

,

,

,

1000

,

,

·

,

,

,

·

,

,

,

,

,

·

() ,

ô

(IVASS),

IVASS,

(,)

IVASS

»,

»,

()

2008

),

, 58,6 %

, 70 %

26 %.

, 2008 2010

(COVIP)

, IVASS

. IVASS

,

, 2012 IVASS

(),

IVASS

«

» /INFE

ô

()

):

(,

;

COVIP

COVIP
(Facebook, Twitter)

- **IVASS**

IVASS

2007

(MIUR)

201262013

2009 .),

ô 23 000,

201262013 .,

, 50 000

(20086

2012613

COVIP

, **COVIP**

IVASS

/INFE

- _____:
- _____ / _____:
- _____ / _____:

- 1 OECD (2005), *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing. doi: [10.1787/9789264012578-en](https://doi.org/10.1787/9789264012578-en)
- 2 http://www.bancaditalia.it/serv_publico/cultura-finanziaria/conoscere/edufin-scuola
- 3 Romagnoli A. and Trifilidis M. (2013), Does financial education at school work? Evidence from Italy, *Occasional Papers (Questioni di Economia e Finanza)*, No 155, Bank of Italy Publishing. http://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/econo/quest_ecofin_2/qef155/QEF_155.pdf
- 4 Grifoni, A. and F. Messy (2012), "Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices", *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 16, OECD Publishing. doi: [10.1787/5k9bcwct7xmn-en](https://doi.org/10.1787/5k9bcwct7xmn-en)

Глава 11

Япония: дальнейшие направления национальной стратегии в области финансового образования



«

,

■

■

■

,

,

».

-

,

Введение¹

Со времени последнего финансового кризиса международные организации, такие, как ОЭСР и «Группа двадцати», признают и все более активно обсуждают важность финансовой грамотности² и повышения качества финансовой деятельности потребителей³. Назрела необходимость повышения финансовой грамотности и среди японских потребителей. Дальнейшее стимулирование развития финансового образования имеет принципиально важное значение.

В связи с этим Агентство финансовых услуг (АФУ) приняло решение проанализировать состояние финансового образования в Японии и определить дальнейшие направления его развития. В ноябре 2012 г. АФУ учредило в рамках Финансового аналитического центра Исследовательскую группу по вопросам финансового образования, в которую вошли эксперты, соответствующие министерства и государственные органы, а также другие организации. В период до апреля 2013 г. исследовательская группа провела семь заседаний. В настоящей главе приводится план действий в отношении финансового образования, сформированный на основе осознанной необходимости изучить поведенческие аспекты, установить минимальный уровень финансовой грамотности и довести информацию о данном уровне до заинтересованных сторон.

Важность и цель финансового образования

Финансовая грамотность как жизненный навык

В современном обществе никому не удастся оставаться в стороне от финансовых вопросов, таких, как накопления и инвестиции, ипотечные кредиты, страхование и т. д., в зависимости от жизненного этапа.

В этом смысле в японском обществе существуют разнообразные проблемы, например наличие множества долгов у граждан или отсутствие финансовых активов у все возрастающего числа домохозяйств⁴. Для человека, который хочет стать полноценным финансово независимым членом общества и повысить качество жизни, все более актуальным становится приобретение новых знаний и навыков оценки информации для правильного выбора и использования финансовых продуктов в соответствии с собственным жизненным планом, а также для управления личным бюджетом, покрытия незапланированных расходов и достижения оптимального соотношения доходов и расходов. Кроме того, важно выработать у себя привычку готовиться к оплате образования, покупке дома, уходу на пенсию и смерти, а также к непредвиденным обстоятельствам вроде болезни и стихийного бедствия.

Приобретение такого жизненного навыка, как финансовая грамотность, должно привести к более глубокому пониманию различных финансовых продуктов, их рисков и доходности. Разумный подход к управлению активами также позволит делать регулярные сбережения и будет способствовать стабильному повышению уровня благосостояния, что, в числе прочего, подразумевает приобретение страховых продуктов и, при необходимости, заимствование средств.

Финансовая грамотность и расширение предложения высококачественных финансовых продуктов

Вследствие недавней отмены регулирования финансовые организации начали предлагать более широкий спектр финансовых продуктов с более сложной структурой и рисками, что сделало их менее понятными для потребителей. Финансовые учреждения обязаны давать четкие разъяснения в соответствии с уровнем знаний каждого клиента, его опытом и объемом активов (требования к платежеспособности), но тем не менее эффективной защиты прав потребителей невозможно добиться только при помощи государственного регулирования. Более того, чрезмерное регулирование препятствует инновациям. Следовательно, в дополнение к государственному регулированию необходимо повышать финансовую грамотность граждан и корректировать их поведение.

Исследовательская группа также отметила, что умение потребителей финансовых услуг выбирать финансовые продукты играет важную роль в повышении качества таких продуктов. Япония поддерживает высокий уровень качества продукции и услуг, особенно в области производства автомобилей и бытовой техники, в том числе и благодаря высокому уровню потребительских ожиданий в отношении качества продукции, которые вынуждают производителей и поставщиков услуг постоянно повышать планку. Повышение финансовой грамотности населения и развитие навыков по выбору правильных продуктов послужат стимулом к разработке и предложению финансовых продуктов более высокого качества, более полно отвечающих потребностям клиентов.

Финансовая грамотность и эффективное использование активов домохозяйств

Теоретически диверсификация инвестиционных продуктов и выбор правильного времени для осуществления инвестиций должны обеспечивать стабильный доход в средне- и долгосрочной перспективе. Однако более половины финансовых активов населения Японии — а это в совокупности около 1500 трлн иен — составляют наличные средства и сбережения. Этот факт отражает не только экономическую обстановку последних лет с постоянной дефляцией, но и непонимание выгод диверсифицированных долгосрочных инвестиций.

Даже в условиях дефляции можно добиться стабильного дохода за счет диверсифицированных вложений в отечественные и иностранные акции и облигации, если правильно выбрать время осуществления инвестиций. Кроме того, получение стабильного дохода возможно и посредством диверсифицированных долгосрочных инвестиций финансовых активов населения, которые к тому же станут источником финансирования развивающихся секторов и, следовательно, будут способствовать росту национальной экономики Японии⁵.

Таким образом, важность и цель финансового образования состоят в следующем: путем

повышения финансовой грамотности помочь каждому гражданину Японии достичь финансовой независимости и повысить качество его жизни, способствовать формированию справедливого и стабильного общества за счет стимулирования финансовых организаций к предложению высококачественных финансовых продуктов и за счет эффективного использования финансовых активов домохозяйств⁶.

Текущее состояние финансового образования в Японии

В отчете Финансового совета «Новая финансовая концепция для облегчения деятельности в XXI веке» за 2000 г. финансовое образование было названо одной из основных инициатив при обсуждении новой концепции регулирования финансовых услуг.

В марте 2005 г., перед отменой системы полного страхования депозитов, АФУ учредило Группу для обсуждения финансового образования. В июне 2005 г. рабочая группа составила отчет «Программа действий в области финансово-экономического образования», в котором были предложены семь инициатив для незамедлительного проведения в жизнь, в том числе инициатива по эффективному использованию Консультационных центров для потребителей финансовых услуг и проведению симпозиума, организованного АФУ (реализуется в настоящее время).

На фоне этой работы реализуются различные инициативы и программы таких организаций, как АФУ, Центральный совет по информации о финансовых услугах (Центральный совет⁷), местные советы по информированию о финансовых услугах, школы, органы местного самоуправления, финансовые группы, финансовые учреждения, некоммерческие организации и т. п.

Текущее состояние финансового образования, предоставляемого Центральным советом по информации о финансовых услугах

В 1952 г. был учрежден Центральный совет по содействию накоплениям, а в 2001 г. он был переименован в Центральный совет по информации о финансовых услугах. Центральный совет содействует развитию финансового образования посредством сотрудничества с широкой сетью отраслевых предприятий, местными органами самоуправления и другими организациями.

Центральный совет реализует инициативы, направленные на популяризацию финансового образования среди студентов, работающего взрослого населения и пожилых людей. Примеры работы Совета:

- Ё Для эффективной поддержки финансового образования в сотрудничестве с учителями, экспертами и государственными структурами Центральный совет разработал документ «Программа финансового образования», в котором приведена модель финансового образования в начальной, средней и старшей школе, а также примеры планов обучения.
- Ё Кроме того, в сентябре 2012 г. Центральный совет опубликовал результаты Опроса в области финансовой грамотности⁸, проведенного для определения уровня финансовой грамотности нации через изучение отношения к финансам и финансового поведения, а также проверку финансовых знаний (с использованием вопросов по финансовым темам из анкет ОЭСР и INFE).

Актуальное состояние финансового образования в школах

Финансовое образование в школах представлено такими предметами, как социология, граждановедение и экономика домашнего хозяйства.

Закон об общем образовании (1947 г.) был существенно пересмотрен в 2006 г. В новой редакции закона были определены цели образования, такие, как воспитание духа самостоятельности и независимости, подчеркивание важности образования в контексте карьеры и повседневной жизни, выработка установки о необходимости активного вклада в формирование и развитие общества и т. п.

На основе данного закона были пересмотрены рекомендации правительства по содержанию учебных программ для начальной и средней (2008 г.) школы, а потом и для старшей школы (2009 г.). Несмотря на ограниченное количество учебных часов программа преподавания была усовершенствована. Инициативы, основанные на новых рекомендациях, были проведены в жизнь в начальной, средней и старшей школе в 2011, 2012 и 2013 гг.

Согласно новым рекомендациям, такие предметы, как социология и граждановедение, должны включать сведения по структуре акционерных обществ, структуре и функциям прямого и косвенного финансирования, децентрализации и глобализации финансовой системы и изменению финансовых условий.

Новые рекомендации для экономики домашнего хозяйства содержат принцип «планирование в течение всей жизни», а в новом учебнике подчеркивается важность выбора финансовых продуктов с целью управления финансами, а не просто экономии средств. В учебнике также содержится информация о том, что управление активами подразумевает определенные риски, а значит, необходимо диверсифицировать инвестиционные продукты по целями и периодам инвестирования.

Кроме того, финансовое образование осуществляется в начальной, средней и старшей школе в рамках комплексных дисциплин в сочетании с мероприятиями, которые проводят в школах финансовые группы, и мероприятиями по программам корпоративной социальной ответственности (КСО) финансовых учреждений.

Актуальное состояние финансового образования для работающих взрослых и пожилых граждан

Деятельность финансовых групп и финансовых учреждений

Финансовые группы, такие, как Ассоциация японских банкиров, Японская ассоциация фондовых дилеров, Ассоциация инвестиционных фондов Японии, Японский институт страхования жизни и Японская ассоциация общего страхования, предлагают различные возможности финансового образования. Среди них — разъяснения по конкретным финансовым продуктам (например, по вкладам, акциям, инвестиционным фондам и страхованию), семинары/выездные лекции по управлению активами, в том числе для повышения уровня знаний об инвестициях, а также мероприятия, направленные на ознакомление граждан с управлением инвестициями/активами. Все финансовые учреждения также предлагают образовательные семинары и выездные лекции.

Кроме того, Японская ассоциация специалистов по финансовому планированию предлагает ряд образовательных возможностей, в том числе «Образовательный стандарт по планированию личных финансов», в котором содержатся необходимые знания и навыки по категориям, включая сбережения и инвестиции для студентов и работающих взрослых и пожилых граждан, а также семинары по управлению семейным бюджетом и планированию жизни.

Деятельность органов местного самоуправления (центры по делам потребителей, общинные центры и т. п.)

Центры по делам потребителей — административные учреждения, которые работают в префектурах и городах, оказывая услуги по консультированию, образованию и информационному обслуживанию потребителей. Их деятельность направлена на информирование потребителей о проблемах множественных долгов и повышение осведомленности о возможных мошеннических сделках и других преступлениях.

Общинные центры, созданные для поддержки мероприятий в области образования, науки и культуры, предлагают лекции по финансовым, страховым, налоговым и потребительским вопросам. Однако количество лекций и участников мероприятий, связанных с финансами, остается небольшим по сравнению с другими курсами, посвященными, например, уходу за детьми, воспитанию детей, питанию и диетам⁹.

Инвестиционное образование для участников пенсионного плана с фиксированными взносами

Несмотря на то что сотрудники предприятий являются участниками корпоративных пенсионных планов с фиксированными взносами, они сами распоряжаются своими активами и несут риск неполучения ожидаемого дохода. Поэтому Закон о пенсионной программе с фиксированными взносами

обязывает работодателей прилагать все усилия к предоставлению участникам пенсионного плана услуг по инвестиционному образованию.¹⁰ В действительности такое образование в основном предоставляют администраторы пенсионного плана, которых назначает работодатель¹¹, а работодатели должны предлагать возможности переподготовки и повышения квалификации для стимуляции интереса к пенсионным планам с фиксированными взносами, а также обучение после реализации плана¹². Кроме того, отдельные индивидуальные пенсионные планы с фиксированными взносами предполагают, что инвестиционное образование обязана предоставлять Национальная ассоциация пенсионных фондов.

Деятельность инициативных групп

Помимо упомянутых организаций в стране существует ряд других объединений, например инициативные гражданские группы. По инициативе людей, ведущих домашнее хозяйство, и бывших банковских работников эти группы предлагают возможности обучения по таким темам, как структура финансовых продуктов и подходы к планированию жизни.

Дальнейшее развитие финансового образования

Уровень финансовой грамотности, которого планируется достичь

Определение финансовой грамотности и акцент на поведенческих аспектах

Как было сказано выше, сегодня проводится целый ряд образовательных мероприятий для разных категорий граждан: студентов, работающего взрослого населения и пожилых людей. Основной задачей финансового образования в Японии считается приобретение финансовых и экономических знаний, однако ОЭСР и такие страны, как США и Великобритания, в дополнение к приобретению знаний выделяют также задачу формирования установок и поведения, направленных на разумное планирование семейного бюджета, использование методов планирования жизни и развитие навыков, позволяющих выбрать оптимальные финансовые продукты.

Согласно Принципам высокого уровня по разработке национальных стратегий в области финансового образования, разработанным ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования, для устойчивого и стабильного развития финансовой системы важно не только государственное регулирование, но и адекватное поведение каждого члена этой системы. Таким образом, в данном отчете понятие финансовой грамотности включает установки и поведение, необходимые для принятия разумных финансовых решений, а также финансовые знания и навыки.

Как было упомянуто выше, приобретение такого жизненного навыка, как финансовая грамотность, является одной из целей финансового образования в Японии. Наряду с предоставлением знаний важно научить граждан составлять долгосрочные жизненные планы и придерживаться их, чтобы они могли успешно распоряжаться семейным бюджетом и откладывать денежные средства, правильно выбирать финансовые продукты (страховку, кредиты и продукты, приносящие доход) и понимать необходимость заблаговременного получения консультаций сторонних специалистов¹³.

Согласно Опросу в области финансовой грамотности, проведенному Центральным советом в сентябре 2012 г., значительное количество людей ответило, что у них недостаточно средств для обеспечения собственного будущего, а в процессе получения ссуд и управления денежными средствами они не проводили сравнение различных финансовых учреждений и финансовых продуктов. Таким образом, важность поведенческих аспектов в контексте финансового образования очевидна.

Акцент на минимальном уровне финансовой грамотности, которого необходимо достичь

Как уже говорилось выше, многие организации проводят разнообразные мероприятия образовательного характера. Однако возможности для получения финансового образования, в том числе и временные, на разных этапах жизни могут быть ограничены — как у студентов, так и у взрослого

работающего населения и даже у пожилых людей. Следовательно, для эффективной поддержки финансового образования необходимо прежде всего сосредоточить усилия на достижении минимального уровня финансовой грамотности и усовершенствовании организаций по поддержке финансового образования (см. далее).

Разумеется, это не означает, что все организации должны предоставлять услуги по финансовому образованию по единому стандарту. Однако было бы целесообразно сформулировать минимальный уровень финансовой грамотности, которого необходимо достичь, распространить эту информацию среди заинтересованных сторон и вести деятельность с учетом таких минимальных требований.

Управление семейным бюджетом и планирование жизни — ключевые факторы, позволяющие людям достичь финансовой независимости и стать полноценными членами общества. Чтобы пользоваться финансовыми продуктами, важно приобрести базовые знания, необходимые для заключения сделок и выбора правильных продуктов с учетом текущих финансово-экономических тенденций. Кроме того, важно понимать основные характеристики каждой категории финансовых продуктов, таких, как страховка, ссуда, кредит и продукты, приносящие доход. Наконец, важно осознавать необходимость получения консультаций сторонних специалистов.

Минимальный уровень финансовой грамотности в общей сложности включает 15 пунктов в следующих четырех категориях: (а) управление семейным бюджетом; (b) планирование жизни; (с) финансовые знания, понимание финансовой и экономической ситуации, выбор и использование оптимальных финансовых продуктов; (d) правильное использование стороннего опыта.

а) Управление семейным бюджетом

1: ()

Любой человек, желающий придерживаться жизненного плана, должен прежде всего выработать у себя привычку разумно управлять доходами и расходами, научиться правильно понимать состояние доходов и расходов, контролировать незапланированные расходы и прилагать усилия к оптимизации соотношения доходов и расходов. Разумное управление доходами и расходами — основа финансовой грамотности.

b) Планирование жизни

2:

Стандартным жизненным циклом человека в условиях пожизненной занятости считается трудоустройство, брак, деторождение, покупка дома и уход на пенсию. Однако ценности стали более разнообразными, поэтому для достижения личных целей каждому человеку необходимо разработать свой жизненный план и обозначить жизненные этапы.

Кроме того, на основе такого плана необходимо научиться правильно выбирать кредиты на образование и жилье; откладывать деньги и управлять финансами путем заблаговременного планирования и определения сумм, требующихся для получения образования, приобретения жилья и ухода на пенсию; покупать страховые продукты и делать сбережения на случай непредвиденных расходов.

Чтобы выбирать правильные финансовые продукты, важно разделить имеющиеся денежные средства на три категории в зависимости от времени, цели и необходимой суммы: «средства, доступные в любое время», «средства, которые нужно накопить для получения образования,

покупки жилья и т. п.» и «средства для долгосрочного инвестирования». После этого можно выбрать финансовые продукты, подходящие под характеристики каждой из категорий.

- с) Владение финансовыми знаниями и понимание финансовой и экономической ситуации; выбор и использование оптимальных финансовых продуктов

Знание основ финансовых операций¹⁴

3:

Одной из проблем с финансовыми операциями в Японии является то, что граждане заключают сделки (договоры) в соответствии с рекомендациями, не понимая в полной мере всех нюансов, а впоследствии не замечают снижения эффективности или ухудшения обстоятельств функционирования финансового продукта, полагая, что продавец сам следит за ситуацией.

При приобретении финансовых продуктов важно проверить все детали договора¹⁵, не совершать покупку без полного понимания текста договора и периодически интересоваться обстоятельствами, окружающими приобретенный продукт (изучать ежегодный отчет о заключенной сделке и т. п.). Эти навыки очень важны для выживания в современном обществе, где на каждое действие заключается договор, причем не только в финансовом секторе.

4:

В финансовом секторе, в силу его специфики и сложности, нередко встречаются случаи мошенничества. Помня о том, что в данной отрасли есть злоумышленники, перед заключением договора важно проверять надежность поставщика информации и второй стороны в сделке. Проверить, зарегистрирована ли такая сторона в АФУ или других самоуправляемых организациях, можно на веб-сайте АФУ или других организаций.

5:

В последние годы резко возросли объем и степень удобства сделок, совершаемых через Интернет. Важно помнить о том, что риски таких сделок отличаются от рисков сделок в реальном режиме, например существует риск кражи ПИН-кода или размещения неверного заказа. Пользователи должны соблюдать осторожность и при совершении финансовых операций не использовать непроверенные устройства.

Общее для всех категорий финансов

6:

Для правильного выбора и использования финансовых продуктов необходимо полностью понимать значение таких ключевых терминов, как проценты (простые и сложные)¹⁶, инфляция, дефляция, обменный курс и факторы соотношения риска и доходности. В частности, значение риска может быть разным в зависимости от этапов выбора и использования продукта, поэтому важно различать эти значения¹⁷.

При выборе финансовых продуктов также важно иметь адекватное представление о текущей финансово-

экономической ситуации, включая инфляцию, дефляцию, тенденции на рынке ценных бумаг, изменение процентных ставок и обменных курсов¹⁸.

7: ()

При выборе финансовых продуктов важно определить действительную стоимость (цену) сделки. Например, в случае получения кредита на покупку жилья к общей стоимости следует прибавить премию, выплачиваемую за страхование жизни покупателя при заключении договора займа. Кроме того, с точки зрения допустимого риска для среднестатистического домохозяйства, когда человек инвестирует в продукты, приносящие доход, он должен понимать, что ожидаемый долгосрочный и стабильный доход от таких продуктов будет составлять всего несколько процентов, и любые взносы или комиссии, связанные с такими операциями, существенно повлияют на доход. Таким образом, важно заранее узнавать размер всех взносов и комиссий.

Страховые продукты

8: (, , . .)

Перед покупкой страховки важно тщательно обдумать, какие риски требуют страхового обеспечения (потенциальные убытки и опасность, связанные со смертью, болезнью, пожаром, землетрясением, уходом за больными и престарелыми людьми и т. п.)

9: ,

При выборе страховых продуктов для защиты от рисков необходимо правильно определить страховую сумму, принимая во внимание другие источники финансирования, которые могут быть использованы: пособия по социальному обеспечению, выплаты работникам и другие сбережения.

Ссуды и кредит

10:

-
-

Размер жилищного кредита обычно превышает годовой доход домохозяйства. Поэтому важно в полной мере осознавать важность составления разумного плана выплат с учетом размера кредита и периода выплат и в соответствии с платежеспособностью.

Кроме того, период выплат по большинству жилищных кредитов довольно длительный, от 10 до 35 лет. Важно иметь запасной план (выбор кредитной ставки в соответствии с экономическими условиями, составление реалистичного плана выплат и т. п.) на случай наступления непредвиденных обстоятельств, например увеличения выплат по процентам в связи с изменениями финансово-экономической ситуации или снижения платежеспособности в результате уменьшения дохода домохозяйства по причине безработицы и т. п.

11:

Потребительское кредитование (например, кредиты по кредитным картам) и кредитные карты

позволяют людям приобретать продукты и услуги безналичным способом. И хотя эти финансовые продукты очень удобны, пользователям следует проявлять осторожность, принимая во внимание риски чрезмерного использования кредитов и значительную переплату в виде процентов в случае использования кредитов по кредитным картам и т. п.

Нужно также помнить о том, что если заемщик не осуществляет выплаты по кредиту или по покупке в кредит в соответствии с требованиями договора, это регистрируется соответствующими бюро кредитных историй и в дальнейшем может затруднить получение новых кредитов — не только у тех же самых кредиторов, но и в других финансовых и кредитных учреждениях. Потребители таких продуктов должны осознавать серьезность подобных ситуаций.

Продукты, приносящие доход

12:

В целом, риски и доходность взаимосвязаны и прямо пропорциональны друг другу. Важно понимать, что более высокий доход подразумевает и более высокие риски, поэтому следует скептически относиться к утверждениям типа «стоцентная гарантия определенного дохода» или «данный продукт не приведет к убыткам» при изучении продуктов, которые должны приносить высокий доход.

С другой стороны, потребители должны знать, что если избегать любого возможного риска, то не будет и доходов. Понимание прямо пропорционального соотношения риска и доходов является отправной точкой для определения желаемых доходов и рисков с целью стабильного накопления активов на будущее.

13:

В то время как каждый финансовый продукт имеет свои риски (т. е. подразумевает ту или иную степень неопределенности в отношении доходности), можно снизить риск и получить стабильный доход путем диверсификации инвестиций — вложения средств в несколько финансовых продуктов с разными уровнями риска. Это первое, о чем следует помнить, ставя перед собой цель получения дохода.

Кроме того, диверсификация инвестиций может иметь разные формы. Существует «диверсификация инвестиционных продуктов», когда осуществляются инвестиции как в отечественные, так и в зарубежные акции и облигации; «диверсификация по валютам», при которой инвестиции осуществляются не в японских иенах, а в других валютах, например в долларах США; и «диверсификация по времени», когда средства инвестируются постепенно в разные периоды, а не одновременно.

Даже при инвестировании в одни и те же акции или инвестиционные компании можно добиться диверсификации по времени путем периодического инвестирования фиксированных сумм на протяжении длительного периода — таким образом нормализуется покупная цена, и покупки совершаются не по самой высокой цене. Выгодными продуктами в этой категории являются финансовые продукты, подразумевающие рассрочку. В связи с этим некоторые члены исследовательской группы высказали мнение, что японский вариант «личного сберегательного счета» (Individual Saving Account, ISA)¹⁹, который будет введен в январе 2014 г., следует использовать как стимул для приобретения инвестиционных продуктов с рассрочкой взносов.

14:

Сложные проценты — эффективный способ приумножения дохода: повторное инвестирование процентов и дивидендов за текущий период в следующем периоде и, следовательно, получение в следующем периоде процентов от суммы процентов и дивидендов текущего периода.

Долгосрочные инвестиции в сочетании, например, с диверсификацией по времени осуществления инвестиций снизят валютные риски, связанные с инвестициями в активы в иностранной валюте. Кроме того, долгосрочные инвестиции позволяют избежать больших убытков при продаже по минимальной цене в случае паники, что часто случается во время финансового кризиса²⁰.

- d) Правильное использование стороннего опыта

15:

Финансовая отрасль — очень сложная и узкоспециализированная сфера, и люди, работающие в ней, нередко подвержены влиянию своего психологического и эмоционального состояния. Поэтому даже люди, обладающие достаточным уровнем финансовой грамотности, не всегда могут обезопасить себя только при помощи своих знаний и суждений. Важными составляющими финансовой грамотности являются умение заблаговременно получить доступ к нужной информации и консультационным услугам и понимание необходимости сторонней консультации при выборе финансовых продуктов.

Разработка стандартов для образовательных материалов

Для эффективной поддержки финансового образования важно предлагать образовательные возможности с целью системного обеспечения упомянутого выше минимального уровня финансовой грамотности на каждом этапе жизненного цикла: т. е. для студентов, работающего взрослого населения и пожилых людей. Таким образом, если говорить о поддержке финансового образования ответственными организациями, имеет смысл разработать подробные стандарты, позволяющие организовывать и предоставлять образовательные материалы по возрастам и категориям, в сочетании с 15 пунктами в четырех категориях, которые составляют минимальный уровень финансовой грамотности.

Центральный совет Японии разработал стандарт для школ «Содержание финансового образования по возрастным группам» и включил его в «Программу финансового образования». Теперь исследовательская группа должна утвердить стандарт для образовательных материалов, в которых будут указаны цели обучения для каждого поколения, включая работающее взрослое население и пожилых людей, со ссылкой на документы «Финансовое образование для молодежи и роль школ»²¹ и «Образовательные стандарты в сфере личных финансов», разработанные, соответственно, ОЭСР и Японской ассоциацией специалистов по финансовому планированию.

Для этих целей учащиеся делятся на четыре категории: ученики начальной, средней и старшей школы и студенты университетов; работающее взрослое население и пожилые люди делятся на три категории: работающая молодежь, работающие взрослые и пожилые граждане. Образовательные материалы должны содержать приведенные ниже пункты. Исследовательская группа отметила, что в идеале студенты университетов должны получить такой же уровень финансовой грамотности, как и работающая молодежь, учитывая их образ жизни — все более активное участие в деятельности, связанной с деньгами, отдельное проживание, получение дохода от частичной занятости и использование кредитных карт и других кредитов.

1. Ученики школ

Важно рассказать ученикам об управлении семейным бюджетом и важности планирования жизни до того времени, когда они начнут работать. Необходимо также объяснить им базовые понятия из области финансового образования (такие, как, например, простые и сложные проценты, инфляция, дефляция, обменный курс, соотношение риска и доходности и т. п.). Особенно хорошо понимать эти термины должны ученики старшей школы и студенты университетов, готовящиеся начать работать.

2. Работающее взрослое население и пожилые граждане

Работающее взрослое население и пожилые граждане должны самостоятельно понимать реальные риски, связанные с финансовыми продуктами, получить минимальный уровень финансовой грамотности и научиться самостоятельно принимать решения о выборе финансовых продуктов.

Например, работающая молодежь больше нуждается в увеличении своих финансовых активов на будущее, поэтому при выборе инвестиций разумно будет обратить внимание на финансовые продукты с умеренной степенью риска. Вместе с тем необходимо объяснить им, что правильное финансовое поведение различается для разных возрастных групп. Например, пожилые граждане обычно предпочитают менее рискованные активы, хотя готовность рисковать у всех разная.

У пожилых граждан, которые, возможно, не получили достаточного финансового образования, больше шансов столкнуться с проблемами и мошенничеством. Поэтому им следует остерегаться подозрительных сделок, обещающих слишком большой доход, и осторожно принимать решения.²²

Граждане, получающие финансовое образование

Финансовое образование предусмотрено для граждан всех возрастов: от маленьких детей до пожилых людей. Однако учитывая ограниченность ресурсов, исследовательская группа вынуждена отдать приоритет некоторым категориям граждан в зависимости от обстоятельств.

Как было сказано ранее, содержание финансового образования в школах было расширено благодаря пересмотру рекомендаций правительства, и очень важно поддерживать такие усилия. В то же время, несмотря на ряд образовательных мероприятий, организуемых различными финансовыми группами, финансовыми учреждениями и т. п., в них участвует лишь ограниченное количество работающих взрослых людей и пожилых граждан.

Число домохозяйств, не имеющих финансовых активов, растет, и многие пожилые граждане теряют деньги, становясь жертвами мошеннических сделок. Эти факты говорят о том, что нужно повышать финансовую грамотность работающего взрослого населения и пожилых людей. Таким образом, в настоящее время приоритет следует отдать финансовому образованию для работающего взрослого населения и пожилых граждан, имеющих, как правило, ограниченные возможности для получения образования. Кроме того, развивая финансовое образование, нужно помнить о том, что жизнь изменилась, и типичный в прошлом цикл — трудоустройство, брак, деторождение, покупка дома и уход на пенсию — уже не столь распространен.

Исследовательская группа должна также удостовериться, что, помимо упомянутых выше категорий, адекватное финансовое образование получают социально уязвимые слои населения и группы граждан с низким доходом, у которых зачастую возникают проблемы с планированием жизни. Учитывая, что большой объем информации сегодня передается через Интернет, исследовательская группа должна также уделить внимание людям, не имеющим полноценного доступа к Сети.

Подходы для каждой категории²³

Ученики

Начальная, средняя и старшая школа

Как уже говорилось выше, финансовое образование в школах представлено такими предметами, как социология, граждановедение и экономика домашнего хозяйства. Необходимо увеличить объем финансового образования в рамках экономики домашнего хозяйства, уделяя внимание вопросам управления семейным бюджетом и планирования жизни, особенно в старшей школе, до того как школьники начнут работать.

Недавно были пересмотрены рекомендации правительства и содержание учебников по экономике домашнего хозяйства. Однако, учитывая ограниченное количество учебных часов, важно разработать и предоставить более удобные в использовании дополнительные учебные и справочные материалы (например, обучающие видеофильмы) и сделать более доступными обучающие мероприятия и конференции для повышения осведомленности учителей и развития у них навыков планирования жизни.

Помимо помощи в выработке жизненных навыков важно объяснить ученикам структуру и функции финансов и дать им знания о финансовых и экономических условиях. Поэтому образование должно быть построено таким образом, чтобы учителя социологии, граждановедения и экономики домашнего хозяйства могли распределять роли и работать согласованно.

Необходимо отметить, что хотя финансовые группы и учреждения и разрабатывают и предоставляют качественные учебные материалы, используют их лишь некоторые школы. В связи с этим некоторые члены исследовательской группы заявили о необходимости эффективного использования качественных учебных материалов.

Кроме того, желательно предоставлять образование уже в дошкольных учреждениях с целью подготовки детей к финансовому образованию в школе.

Студенты университетов

Необходима система финансового образования и для университетов. Так, некоторые члены исследовательской группы указали на необходимость введения финансового образования на гуманитарных факультетах.

Работающее взрослое население и пожилые граждане

Увеличение объема образования по теме пенсионных планов с фиксированными взносами

Образование по теме пенсионных планов с фиксированными взносами рассматривается как перспективный способ финансового образования работающего взрослого населения. Для дальнейшего развития образования по данной теме необходимо обеспечить образовательные возможности, особенно для продолжения образования, и рассмотреть меры по улучшению содержания такого образования, не отнимая при этом слишком много времени у учащихся. Образование по теме пенсионных планов с фиксированными взносами может стать более эффективной платформой для инвестиционного образования.

Вовлечение органов местного самоуправления

Как было упомянуто выше, участие органов местного самоуправления (центров по делам потребителей, общинных центров и т. п.) до настоящего времени было ограниченным. Однако местные правительства, представляющие интерес в этой связи, являются бюджетными организациями, не

связанными с финансовыми группами и отдельными финансовыми учреждениями. Таким образом, исследовательская группа ожидает, что органы местного самоуправления будут предлагать больше качественных возможностей финансового образования для работающего взрослого населения и пожилых граждан в соответствии с уникальными особенностями каждой территории²⁴.

Среди причин ограниченного участия органов местного самоуправления — недостаточная согласованность между соответствующими организациями и неопределенность роли финансового образования в просвещении потребителей, а также недостаток бюджетных средств и кадров. В связи с этим имеет смысл определить роль финансового образования в «Базовых принципах образования потребителей», которые будут утверждены правительством в соответствии с Законом о поддержке просвещения потребителей (вступившим в силу в августе 2012 г.), и затем включить его в «план поддержки», который предстоит разработать органам местного самоуправления. Благодаря этим мерам различные организации смогут работать более согласованно. Некоторые члены группы также предложили включить органы социальной защиты в качестве потенциальных кандидатов для участия в таком взаимодействии.

Кроме того, независимые мероприятия, проводимые гражданами, часто демонстрируют недостаток преемственности, так как люди полагаются на единоличного лидера. Это делает еще более необходимой непрерывную поддержку со стороны органов местного самоуправления.

Деятельность финансовых групп и финансовых учреждений

Финансовые группы и учреждения играют важную роль в поддержке финансового образования. Исследовательская группа ожидает их постоянного участия. Однако необходимо иметь в виду, что бывает сложно провести границу между деятельностью этих организаций с целью образования и той же деятельностью с целью стимулирования продаж. Поэтому при проведении семинаров такие организации должны четко указывать, проводится ли данный семинар с целью финансового образования и обеспечения минимального уровня финансовой грамотности, обсуждавшегося выше, или же главным образом с целью повышения продаж.

Как и названные выше организации, финансовые группы и учреждения должны предоставлять финансовое образование, рассчитанное не только на работающее взрослое население, но и на выпускников вузов; проводить семинары для учителей социологии, граждановедения и экономики домашнего хозяйства; разрабатывать и предоставлять обучающие материалы на основе собственного опыта.

Превентивное беспристрастное консультирование

В настоящее время консультирование по проблемам, связанным с уже заключенными финансовыми сделками, в Японии осуществляется на довольно высоком уровне, однако еще большую важность имеет превентивное просвещение потребителей. В Великобритании, например, можно получить превентивные консультации по разным вопросам, включая планирование жизни; Япония тоже должна развивать данное направление. В связи с этим исследовательская группа планирует широко распространять инструмент для самостоятельной оценки жизненных планов, размещенный на сайте Центрального совета (*Shiruporuto*), в качестве наиболее доступного средства получения беспристрастных консультаций, а также пересматривать и улучшать его содержание по мере необходимости. Кроме того, в дополнение к консультациям в Сети, исследовательская группа планирует рассмотреть в среднесрочном периоде возможность предоставления беспристрастных консультаций по телефону или при личном контакте. Так, некоторые члены группы предложили создать систему предоставления превентивных консультаций с участием специалистов по финансовому планированию, чья роль изначально заключалась в предоставлении советов и разработке плана финансирования в соответствии с индивидуальным жизненным планом клиента, или на основе центров по делам потребителей, где уже налажена консультационная система.

Некоторые члены также предложили пересмотреть меры поощрения и информирования пользователей о необходимости получения финансового образования.

Развитие кадровых ресурсов

Высококачественное финансовое образование невозможно без развития кадровых ресурсов, которые проводят образование в жизнь. Так, школьные учителя должны обладать требуемыми знаниями и навыками, а повышение квалификации возможно при помощи бывших работников финансовых учреждений. Учителя и инструкторы должны понимать минимальный уровень финансовой грамотности (приведенные выше 15 пунктов) и стандарты системного образования, обладать навыками обучения на рабочем месте, воздерживаться от участия в продажах, быть в состоянии дать совет с точки зрения пользователя и соблюдать конфиденциальность.

Усовершенствование системы предоставления информации

Учитывая большой разрыв между финансовыми возможностями поставщиков (продавцов финансовых продуктов) и пользователей (покупателей), власти должны продолжать свою деятельность по регулированию поставщиков, одновременно повышая уровень финансовой грамотности пользователей. Кроме того, должны быть улучшены возможности предоставления беспристрастных консультаций третьими лицами.

Например, чтобы способствовать широкому распространению простых инвестиционных продуктов, приносящих доход в средне- и долгосрочном периоде, необходимо повышать уровень финансовой грамотности пользователей и учить их самостоятельно выбирать и использовать оптимальные продукты. Далее, в связи с введением японской версии «личных сберегательных счетов» (счетов для личных инвестиций и сбережений с льготным налоговым статусом) исследовательская группа отметила необходимость более полного раскрытия существенной информации (о взносах, рисках и доходности) об основных продуктах инвестиционных компаний. Вместе с тем исследовательская группа должна рассмотреть возможность предоставления четкой сравнительной информации беспристрастными сторонними организациями.

Меры поддержки финансового образования

а) Организации

Независимые поставщики должны обеспечивать минимальный уровень финансовой грамотности, которого нужно достичь, выделить необходимый бюджет и выполнять соответствующие функции, способствуя таким образом более эффективной поддержке финансового образования.

В связи с этим АФУ и другие соответствующие организации должны играть более активную роль в поддержке финансового образования. Было бы целесообразно учредить Комитет по поддержке финансового образования, который служил бы площадкой для развития финансового образования с использованием сети Центрального совета²⁵.

Наиболее важной задачей на будущее является осознание требований к минимальному уровню финансовой грамотности (15 пунктов), описанному в данной главе, чтобы ответственные организации, такие, как школы, органы местного самоуправления, финансовые группы, финансовые учреждения и некоммерческие организации могли свободно их использовать, а также определение объема знаний и разработка системы образования для разных возрастных групп.

Одновременно с этим исследовательская группа приступит к изучению каналов предоставления информации о финансовом образовании. В частности, группа займется

распространением информации о сайте Центрального совета как об основном источнике информации о финансовом образовании в Интернете и свяжет данный сайт ссылками с сайтами других организаций, что позволит пользователям легко находить информацию.

Помимо взаимных ссылок на сайтах необходимо предоставлять более конкретную и практичную информацию, например сравнительные данные о финансовых продуктах, в том числе и о продуктах инвестиционных компаний, из непредвзятых источников. Это повысит степень удобства для пользователей и будет стимулировать поставщиков к предложению более качественных продуктов. Исследовательская группа также рассмотрит возможность предоставления беспристрастных консультаций и создания информационного пункта для тех людей, у которых нет постоянного доступа к Интернету, что позволит им получить такую же информацию по телефону и другими способами.

Далее, исследовательская группа рассмотрит проблемы, обозначенные в данном отчете, в дополнение к созданию и поддержанию кадрового потенциала.

При выполнении этих задач важно обеспечить непрерывное развитие за счет взаимодействия всех сторон через Комитет по поддержке финансового образования.

b) Регулярная оценка эффективности

Чрезвычайно важно регулярно оценивать уровень финансовой грамотности японских граждан. В этом отношении очень эффективен Опрос в области финансовой грамотности, разработанный Центральным советом.

- Несмотря на то что трудно сравнивать разные системы в разных странах, благодаря частичному использованию метода проведения опроса, разработанного ОЭСР/INFE, в вопросах удалось добиться определенного уровня сопоставления между странами.
- Помимо вопросов на базовые знания о таких понятиях, как процентная ставка и инфляция, опрос включает вопросы о сбережениях на будущее, самостоятельной оценке финансовых знаний и решений, основах для принятия решений в отношении финансовых продуктов и операций, а также способах получения финансовой информации. Таким образом, опрос выявляет не только знания, но и поведение и установки потребителей.

Для эффективной поддержки финансового образования в будущем исследовательская группа должна продолжать использовать данный опрос и периодически его пересматривать с целью оценки степени распространения финансового образования среди граждан Японии.

Заключение

Более 10 лет назад Финансовый совет отметил в своем отчете за 2000 г. важность финансового образования, и Япония начала принимать меры по развитию финансового образования. Это длительный процесс, подразумевающий просвещение людей по целому ряду вопросов, включая управление семейным бюджетом, планирование жизни и поведенческие аспекты, такие, как использование информации из внешних источников и принятие правильных решений при выборе финансовых продуктов, в дополнение к базовым знаниям в области экономики и финансов. Таким образом, необходима непрерывная поддержка стратегии и программ в области финансового образования по всей стране в средне- и долгосрочной перспективе.

Кроме того, как уже было отмечено в отчете, более высокий уровень финансовой грамотности улучшит финансовую ситуацию в целом. Наряду с повышением качества жизни людей произойдут следующие позитивные изменения: поставщики финансовых продуктов получат стимул к предложению более качественных продуктов и будут популяризировать принцип диверсифицированных инвестиций в

средне- и долгосрочном периоде, благодаря чему развивающиеся отрасли получают финансирование, а это, в свою очередь, будет способствовать росту национальной экономики. Исследовательская группа обращается к финансовым группам и учреждениям как к поставщикам финансовых продуктов с просьбой принять во внимание важность повышения уровня финансовой грамотности и активно участвовать в связанной с этим деятельности.

В 2012 г. ОЭСР и «Группа двадцати» в очередной раз признали важность финансового образования. По мнению исследовательской группы, благодаря активной работе над проблемами, обозначенными в данной главе, финансовое образование в Японии сможет выйти на один из самых высоких уровней среди стран-членов ОЭСР.

Исследовательская группа надеется, что данная глава послужит основой для координации деятельности и совместной работы соответствующих сторон по эффективной поддержке финансового образования с целью повышения общего уровня финансовой грамотности японских граждан.

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 Под Национальными стратегиями (НС) Японии ранее понимались такие документы, как «Программа действий в области финансово-экономического образования» (2005) и «Программа финансового образования» (2007). Недавно «Программа действий в области финансово-экономического образования» была дополнена «Отчетом исследовательской группы по вопросам финансового образования» (2013). Таким образом, под НС Японии здесь понимаются документы «Отчет исследовательской группы по вопросам финансового образования» и «Программа финансового образования».
- 2 Определение термина «финансовая грамотность» в данной главе совпадает с определением, данным ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования (INFE) и приведенным в документе «Принципы высокого уровня по разработке национальных стратегий в области финансового образования» (июнь 2012 г.): сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.
- 3 Согласно Принципам высокого уровня по разработке национальных стратегий в области финансового образования ОЭСР/INFE, в целях поддержки финансового образования реализация согласованных и целенаправленных стратегий на национальном уровне является одним из лучших методов достижения нужных результатов, позволяющим избежать дублирования ресурсов и мероприятий. В итоговой декларации, принятой в июне 2012 г. на саммите «Группы двадцати» в Лос-Кабосе, было сказано следующее: «В отношении финансового образования мы одобряем Принципы высокого уровня по разработке национальных стратегий в области финансового образования, представленные ОЭСР/Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования (INFE), и призываем ОЭСР/INFE и Всемирный банк в сотрудничестве с GPFИ и далее разрабатывать инструменты, способствующие развитию финансового образования, и представить доклад о проделанной работе на следующем саммите».
- 4 Согласно «Опросу о финансах населения», проведенному Центральным советом по информации о финансовых услугах в 2012 г., доля домохозяйств (семей, состоящих из двух и более членов) без финансовых активов составила 26 % от общего количества домохозяйств.
- 5 Поддержка финансового образования входит в число «экстренных экономических мер» (решение правительства от 11 января 2013 г.)
- 6 Эта концепция основана на нижеприведенных принципах, описанных в Законе о поддержке образования потребителей (август 2012 г.):
 - Ё помогать в предотвращении ущерба; вместе с тем способствовать приобретению навыков, позволяющих действовать самостоятельно и рационально, чтобы быть в состоянии защитить свои интересы или улучшить свое положение;
 - Ё помогать гражданам в осознании того факта, что их действия могут повлиять на современное и будущее поколение, а также на социально-экономическую ситуацию в Японии и за рубежом, и участвовать в формировании справедливого и устойчивого общества (гражданского общества, ориентированного на потребителей).
- 7 Центральный совет — это организация, в которую входят представители финансовых и экономических учреждений, СМИ, группы по защите прав потребителей, эксперты, а также заместитель управляющего Банка Японии и лица, выступающие в качестве консультантов: генеральные директора соответствующих организаций, включая АФУ, и исполнительный директор Банка Японии (секретариат: отдел по связям с общественностью, Банк Японии).
- 8 Опрос был проведен среди 10 000 граждан, достигших 18 лет, с целью выявления их знаний и поведения в отношении финансовых вопросов. Были сопоставлены и проанализированы данные, полученные от 3531 человека.

- 9 Согласно опросу о просветительской деятельности, организованному Министерством образования, культуры, спорта, науки и технологий, в 2008 г. было проведено 20 858 лекций по уходу за детьми, грудному вскармливанию и воспитанию для 800 564 слушателей и 19 730 лекций по кулинарному искусству и питанию для 430 092 слушателей, при этом только 271 лекция имела отношение к финансам, страхованию и налогообложению (прослушали 9 161 человек) и 418 лекций — к делам потребителей (прослушали 33 008 человек).
- 10 Пункт 1 статьи 22 Закона о пенсионной программе с фиксированными взносами гласит: «Работодатели должны стремиться к предоставлению базовых информационных материалов по инвестированию средств и принимать другие необходимые меры, которые будут полезными для участников корпоративных пенсионных планов и других сторон действующего корпоративного пенсионного плана с целью выполнения рекомендаций по инвестированию, приведенных в пункте 1 статьи 25».
- 11 Администраторы плана — это специализированные организации (в основном финансовые учреждения), которые берут на себя управление пенсионным планом с фиксированными взносами. В их задачи входит ознакомление участников плана с методами управления активами, предоставление необходимой информации для выбора метода управления активами и управление характеристиками и показателями участников (управление счетом).
- 12 В августе 2011 г. в законе о поддержке мер по обеспечению дохода для пожилых граждан посредством национальных и корпоративных пенсионных фондов была четко сформулирована необходимость предоставления инвестиционного образования на постоянной основе. В пункте 2 статьи 22 Закона о пенсионной программе с фиксированными взносами говорится, что работодатели, принимающие необходимые меры по предоставлению полезной информации участникам корпоративных пенсионных планов, должны рассмотреть возможность принятия таких мер на постоянной основе, что позволит повысить уровень знаний участников в области управления активами и, следовательно, поможет им эффективно использовать инвестиционные возможности.
- 13 Термин «консультации» подразумевает не только консультации по общим вопросам, включая планирование жизни, но и подтверждение рисков в отношении конкретных финансовых продуктов, обсуждение способов решения проблем, связанных с финансовыми операциями, и консультативную помощь для избавления от привычки тратить слишком много.
- 14 Упомянутые три пункта — важные вопросы, которые входили в программу образования потребителей до сегодняшнего дня. В будущем финансовое образование должно также охватывать эти важные проблемы.
- 15 Кроме того, важно проверить, предусмотрена ли возможность расторжения договора, и если да, то оговариваются ли штрафные санкции.
- 16 Согласно Опросу в области финансовой грамотности, проведенному Центральным советом в сентябре 2012 г., только 30 % респондентов правильно ответили на вопрос о сложных процентах, при этом на вопрос о простых процентах правильно ответили 80 % респондентов.
- 17 Термин «риск» в контексте управления активами означает «ту или иную степень неопределенности в отношении доходности (*m. e.* доходности по инвестициям, полученной путем деления суммы общего дохода или убытков (если получается отрицательный показатель) по инвестициям в финансовые активы за определенный период на исходную сумму)». Например, при выборе между двумя приведенными ниже возможностями вложения 1 миллиона японских иен в определенный финансовый продукт первая считается более рискованной, чем вторая:
- É Есть возможность получить 200 000 японских иен, то есть стоимость инвестиции возрастет до 1,2 млн иен за один год или снизится до 800 000 японских иен (в случае потери 200 000 иен); либо
- É Максимальная прибыль ограничена суммой в 10 000 иен (стоимость продукта не будет выше 1,01 млн иен), но вероятность убытков невелика и существует гарантия, что стоимость продукта не опустится ниже 990 000 иен.

С другой стороны, в области страхования термин «риск» означает потенциальные убытки и опасность в связи со смертью, болезнью, пожаром и т. п. В повседневной жизни, как и в страховании, термин «риск» используется в отрицательном смысле и подразумевает возможные убытки и опасность, что может

затруднить понимание этого термина в контексте управления активами.

- 18 Например, в случае с кредитными продуктами, если выбирается плавающая процентная ставка, то при росте процентной ставки увеличится и бремя процентов, а если выбрать фиксированную ставку, она изначально будет выше, чем плавающая ставка. В связи с этим необходимо также разбираться в финансово-экономических условиях.
- 19 Любое физическое лицо в возрасте от 20 лет может открыть счет. При покупке акций и продуктов инвестиционных компаний с максимально допустимыми инвестициями в размере 1 млн японских иен инвестиции не облагаются налогами на дивиденды и доход с капитала в течение пяти лет. По истечении пяти лет владелец счета может либо сохранить инвестиции, используя дополнительную допустимую сумму на существующем личном сберегательном счете, и его инвестиции будут по-прежнему освобождены от налогов, либо перевести средства на обычный счет.
- 20 С учетом финансового кризиса и т.п. в перспективе важно улучшать содержание финансового образования и включать в него знания по теме поведенческой экономики, например по психологии масс.
- 21 Будут опубликованы ОЭСР в 2013 г. и распространены среди министров финансов «Группы двадцати» и управляющих центральных банков в июле 2013 г.
- 22 Согласно Опросу в области финансовой грамотности, проведенному Центральным советом в сентябре 2012 г., пожилые граждане отличаются более высоким уровнем финансовой подготовки, чем другие возрастные группы. Однако опрос показал невысокий процент правильных ответов на вопросы, проверяющие практические знания, а также низкий уровень заинтересованности в поиске информации, несмотря на то что пожилые люди высоко оценивали свои знания и способность к принятию решений.
- 23 В дополнение к мероприятиям, описанным в данном отчете, исследовательская группа ожидает активного участия Центрального совета и местных советов, которые будут продолжать поддерживать финансовое образование в школах и проводить образовательные мероприятия в области финансовой грамотности для работающего взрослого населения и пожилых людей, занимая при этом нейтральную и справедливую позицию.
- 24 В США Президентский консультативный совет по финансовой компетентности выпустил документ «Формирование финансово грамотного общества» (март 2012 г.), в котором обратился к главам штатов и руководителям местных органов власти с просьбой о поддержке финансового образования.
- 25 Комитет по поддержке финансового образования был создан в июне 2013 г. и сразу же приступил к обсуждению и выполнению задач, перечисленных в данном отчете.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.A1 — ЯПОНИЯ: ОТЧЕТ И СВОДКА ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ГРУППЫ ПО ВОПРОСАМ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

<p>> В современном обществе никому не удается оставаться в стороне от финансовых вопросов.</p> <p>> Важно выработать привычку к планированию жизни и приобрести знания и навыки, необходимые для правильного выбора и использования финансовых продуктов с целью достижения финансовой независимости и повышения собственного уровня жизни в обществе.</p>	<p>> При помощи одного лишь государственного регулирования можно только защитить пользователей; более того, чрезмерное регулирование может препятствовать инновациям со стороны финансовых учреждений.</p> <p>> По мере повышения прозрачности граждан при выборе финансовых продуктов ожидается расширение предложения высококачественных финансовых продуктов.</p>	<p>> Преобладающая часть всех финансовых активов домохозяйств в Японии (около 1500 трлн иен) — это наличные средства и сбережения. Одной из причин является недостаточное понимание преимуществ диверсифицированных долгосрочных инвестиций.</p> <p>> Если домохозяйства получат стимул к диверсифицированному средне- и долгосрочному инвестированию, это даст устойчивый приток вложений в развивающиеся отрасли.</p>
--	--	---

[]

До настоящего времени ученикам, студентам, работающему взрослому населению и пожилым людям предлагались разные формы финансового образования в виде отдельных мероприятий. Дальнейшие меры по развитию финансового образования должны осуществляться последовательно в соответствии с нижеприведенными пунктами.

- | | | |
|---|--|--|
| <p>1.</p> <p>(1)</p> <p>В дополнение к приобретению знаний необходимо уделять внимание поведенческим аспектам, таким, как разумное планирование семейного бюджета, планирование жизни, развитие навыков, позволяющих выбрать оптимальные финансовые продукты, и использование консультаций в случае необходимости.</p> <p>(2)</p> <p>Для эффективного развития финансового образования лица, участвующие в этой деятельности, должны придерживаться установленного общего минимального уровня финансовой грамотности, которого необходимо достичь (15 пунктов в 4 категориях; см. раздел «Справочные материалы»).</p> <p>(3)</p> <p>Разработать более подробные стандарты системного образования по возрастам и категориям.</p> <p>2.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Более активное внедрение образовательных программ в школах и акцент на образовании работающего взрослого населения и пожилых людей. | <p>3.</p> <p>(1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Начальная, средняя и старшая школа <p>Совершенствовать образование в части управления семейным бюджетом и планирования жизни в рамках экономики домашнего хозяйства, в дополнение к социологии и граждановедению.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Университеты <p>Рассмотреть возможность введения финансового образования.</p> <p>(2)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Повышать качество инвестиционного образования для участников пенсионных планов с фиксированными взносами. <ul style="list-style-type: none"> * Предоставлять непрерывное инвестиционное образование и совершенствовать его содержание. • Вовлечение органов местного самоуправления <ul style="list-style-type: none"> * Определить роль финансового образования в «Базовых принципах образования потребителей», которые будут утверждены правительством в соответствии с Законом о поддержке образования потребителей. • Поощрение деятельности финансовых групп и финансовых учреждений <ul style="list-style-type: none"> • Будучи основными поставщиками услуг по финансовому образованию, финансовые группы и учреждения должны принимать постоянное активное участие в поддержке финансового образования. • Превентивное беспристрастное консультирование <ul style="list-style-type: none"> • Развивать превентивное консультирование для предотвращения проблем при совершении финансовых операций. <p>(3)</p> <p>Готовить персонал для обучения на рабочем месте и обеспечения высококачественного финансового образования.</p> <p>(4)</p> <p>Развивать систему предоставления информации о финансовых продуктах беспристрастными организациями.</p> | <p>4.</p> <p>(1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Агентство финансовых услуг и другие организации должны играть более активную роль. • С этой целью будет организована площадка (Совет по поддержке финансового образования), которая позволит принимать необходимые меры с использованием информационной сети Центрального совета по финансовым услугам. • Совет будет контролировать ход процесса путем надлежащего распределения ролей с целью обеспечения хорошо организованной и бесперебойной работы. <p>[Проблемы, которые необходимо решить]</p> <ul style="list-style-type: none"> • Претворение в жизнь минимального уровня финансовой грамотности, которого необходимо достичь • Организация и систематизация образовательных материалов по возрастным группам • Добавление взаимных ссылок на сайты соответствующих организаций и создание простой и удобной системы предоставления информации <p>(2)</p> <p>Использовать Опрос в области финансовой грамотности, разработанный Советом по информации о финансовых услугах, для оценки успешности внедрения финансового образования.</p> |
|---|--|--|

((15 4))

1. _____

1
()

2. _____

2

3. _____

[_____]

3

4

5

[_____]

6

([_____])

7

()

[_____]

8

(, , .)

9

[_____]

10

11

[_____]

12

13

()

14

4. _____

15

Глава 12

Корея: разработка Плана стимулирования финансового образования

Определение, масштаб и цель

Ожидается, что Корея выполнит План стимулирования финансового образования в 2013 г.; на основе данного плана будет системно внедряться финансовое образование. В рамках данной инициативы организации из государственного и частного сектора должны предоставлять доступ к программам финансового образования единой направленности для каждого покупателя финансовых продуктов, а также проводить специализированные учебные занятия для населения, особенно для социально уязвимых слоев.

Принципы разработки Национальной стратегии

Некоторые граждане Кореи понесли финансовые убытки по причине недостатка финансовых знаний. Примерами могут служить кризис на рынке кредитных карт в 2003 г., кризис кредитования в 2008 г., вызванный большой задолженностью домохозяйств, инвестиционные потери, понесенные в результате вложения средств в субординированные облигации, выпущенные сберегательными банками в 2011 г., и т. п. Одной из главных причин финансовых убытков стала информационная асимметрия между финансовыми учреждениями и отдельными покупателями, особенно с появлением более сложных и разнообразных финансовых продуктов.

В быстро меняющейся финансовой ситуации необходимость финансового образования становится как никогда очевидной. Сегодня у людей больше возможностей выбора финансовых продуктов, чем в прошлом. Кроме того, особую важность финансовое образование приобретает в связи с ростом процента пожилого населения Кореи.

Для решения проблем на финансовом рынке органы государственной власти и правительство Кореи договорились внедрить функциональную финансовую систему и систему защиты прав потребителей, единогласно признав необходимость обеспечения системного непрерывного финансового образования с целью повышения уровня финансовой грамотности населения.

Программы финансового образования проводились в жизнь соответствующими инстанциями на протяжении значительного периода времени, однако поскольку они были подготовлены отдельными организациями, участники программ обладали неравными возможностями. Так появилась национальная инициатива по разработке комплексных программ финансового образования для разных возрастных групп населения.

Во всем мире признана необходимость защиты прав потребителей финансовых продуктов. Согласно корейскому Закону о защите прав потребителей финансовых продуктов, правительство обязано предоставлять населению финансовое образование. Корея намерена развивать финансовое образование и сделать хорошо организованное и специализированное образование основой жизни корейских граждан.

Масштаб Национальной стратегии: доступ к финансовым услугам, защита и расширение прав потребителей

План стимулирования финансового образования направлен на расширение прав потребителей и доступа к финансовым услугам.

Предлагаемые потребителям финансовые продукты включают сбережения, инвестиции и ссуды,

которые требуют лишь базовых знаний. Мелкие банки (такие, как E-Post bank, Nonghyup, Credit Union) предоставляют удобный доступ к таким продуктам в удаленных сельских районах и на традиционных рынках. Однако недостаток знаний о финансовых продуктах и рисках часто приводит к неудачным инвестициям или снижению рейтинга кредитоспособности в результате злоупотребления кредитами. Для решения этих проблем необходимо повышать уровень грамотности потребителей; это и стало основной задачей национальной стратегии.

Особое внимание в этом отношении уделяется расширению доступа к финансовым услугам в области государственного микрофинансирования для тех, кто не располагает информацией и пользуется кредитами с очень высокими процентами.

Определение финансового образования

В Корее финансовое образование подразумевает организацию учебных занятий для потребителей, а также различные формы информационных и консультационных услуг, направленных на улучшение понимания финансовых продуктов и связанных с ними рисков и возможностей.

Подготовка

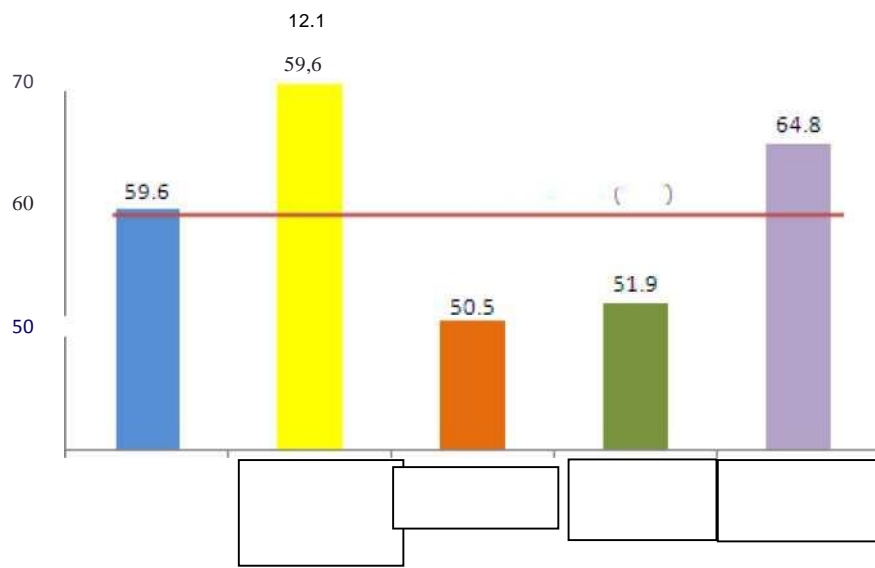
Оценка спроса и основные приоритеты стратегии

Для выявления требуемого объема финансового образования в 2009 и 2011 гг. были проведены опросы среди учеников старшей школы, а также опрос среди членов домохозяйств в 2011 г.

Ученики старшей школы по всей стране заполняли анкету, разработанную для оценки финансового коэффициента интеллекта Службой финансового надзора (СФН). В 2009 г. финансовый коэффициент интеллекта (ФКИ) респондентов составил 55,3, а в 2011 г. вырос на 4 пункта и достиг значения 59,3. Это связано с ростом предложения финансовых продуктов, таких, как сберегательная книжка, а также возросшим вниманием к финансам после серии мировых финансовых кризисов. Разница между мегаполисами и небольшими городами оказалась несущественной: в больших городах коэффициент составил 60,3, а в маленьких — 59,0. Однако ученики в сельской местности показали значительно более низкий результат, чем в среднем по стране: 48,2.

ФКИ измерялся в пяти категориях. В области финансов и принятия решений коэффициент был равен 59,6, что демонстрирует средний уровень понимания. В области управления доходами и расходами значение коэффициента было равно 69,6, в области страхования и управления риском — 64,8, что свидетельствует о довольно хорошем понимании; при этом в области сбережений и инвестиций коэффициент составил лишь 50,5, а в области управления дебиторской и кредиторской задолженностью — 51,9, что указывает на относительно низкий уровень понимания.

63 % респондентов отметили неудовлетворительность программ финансового образования в школе, в связи с чем можно сделать вывод о том, что необходимо увеличить число учебных занятий. Кроме того, на основании комментариев о том, что программы финансового образования посвящены скорее терминам и концепциям (41,1 %), а не практическим навыкам (6,4 %), стало очевидно, что возросла потребность в практических знаниях.



В 2011 г. Комиссия по финансовым услугам (КФУ) провела опрос в области финансовой грамотности в ходе личных бесед с представителями 1200 домохозяйств с учетом демографических факторов, таких, как регион проживания, возраст, уровень дохода, род деятельности, уровень образования и т. п. Опрос был разработан для выявления общей финансовой ситуации граждан, их умения поддерживать баланс между доходами и расходами, способности управлять активами и понимания финансовой системы. При проведении опроса КФУ руководствовалась принципами, разработанными ОЭСР, а количество и содержание вопросов определялось с учетом текущей ситуации в Корее в области финансового образования.

Ниже приведены результаты опроса.

Во-первых, поскольку уровень финансовой грамотности взрослого населения Кореи зависит от уровня дохода, граждане с более высоким доходом располагают большим количеством активов и имеют больше возможностей использования финансовых рынков, так как совершают больше операций.

Во-вторых, уровень финансовой грамотности также определяется такими факторами, как возраст и род деятельности. Молодые люди в возрасте 20-30 лет, как правило, обладают более развитыми навыками управления активами, несмотря на то что у них меньше активов, чем у пожилых людей. Офисные работники лучше разбираются в финансовых продуктах, в то время как самозанятые граждане обычно испытывают трудности с получением финансовой информации.

В-третьих, наиболее важным фактором является уровень образования. Люди с высшим образованием прекрасно разбираются в вопросах управления активами и долгами, умеют выбирать финансовые продукты и активно совершают финансовые операции.

Результаты опроса показали, что семьи с низким доходом чаще нуждаются в финансовом образовании. Это одна из причин, по которой необходимы учебные занятия, адаптированные к разным возрастам, родам деятельности и уровням образования, на каждом этапе жизни граждан.

Распределение участников, задействованных в развитии финансового образования, воплощении текущих инициатив и предоставлении ресурсов

Общий обзор программ финансового образования в Корее представлен в документе «Долгосрочное исследование для повышения уровня финансовой грамотности потребителей», составленном Институтом развития Кореи и одобренном КФУ. В данном документе формальное и неформальное финансовое образование, предоставляемое поставщиками финансовых услуг в Корее, сопоставляется с рекомендациями по стратегии развития финансового образования, данными США, Великобританией и ОЭСР.

В документе отмечается, что финансовые знания включены в образовательную программу в начальной, средней и старшей школе, однако ученики не получают достаточной информации о важности сбережений и кредитных операций, а также общих финансовых знаний и практических навыков.

Отчет отдает должное стандарту финансового образования для молодежи, разработанному Корейским институтом образовательных программ и одобренному СФН. На основе данного стандарта были выпущены три вида учебников для учащихся начальной, средней и старшей школы, а также три вида книг для учителей. Стандартизированные учебники, которые распределяются по школам, составляют основу финансового образования для подростков.

Финансовое образование для младшего поколения курируется Национальной ассамблеей. Именно эта организация проводит форум для повышения уровня финансовой грамотности подростков, организуемый Исследовательской группой по вопросам устойчивой экономики. Правительство Кореи стремится решить существующие проблемы, связанные с финансовым образованием, и предусмотреть

больше образовательных программ, параллельно осуществляя контроль деятельности Совета по финансовому образованию (СФО), который работает под эгидой КФУ и в который входит ряд организаций.

Процесс консультирования

Основные результаты

КФУ учредила Группу по финансовому образованию, состоящую из таких общественных организаций, как СФН, Корейская корпорация по страхованию депозитов, Служба консультирования в области кредитования и восстановления кредитоспособности, семь финансовых групп, включая Корейскую федерацию банков, а также частные организации, в т.ч. Корейский совет по инвестиционному образованию, Совет по финансовому коэффициенту интеллекта и Корейский фонд защиты инвесторов. Данная группа собирается от одного до четырех раз в год. Она обсуждает текущие вопросы, связанные с финансовым образованием, и следит за бесперебойным функционированием программ финансового образования.

Содержание и темы образовательных программ определялись в соответствии с целями каждой организации и были посвящены определенным группам населения или категории продуктов. По этой причине в системе финансового образования возникали пробелы. Было ясно, что для восполнения таких пробелов финансовое образование нужно проводить в жизнь на общенациональном уровне. С этой целью был разработан План стимулирования финансового образования. Ключевую роль в этом сыграл СФО.

Кампании по информационной поддержке Национальной стратегии

Основные каналы, ключевые идеи, результаты и оценка

Комиссия по финансовым услугам должна огласить основное содержание Плана стимулирования финансового образования, согласованного с Советом по финансовому образованию, в пресс-релизе от имени Совета. Содержание Плана будет также представлено на сайте организаций-членов СФО и в финансовых учреждениях. Кроме того, концепция Национальной стратегии будет опубликована на Объединенном портале финансового образования — сайте, поддерживаемом СФО и созданном в мае 2013 г. (www.금융e랑.kr).

Механизмы управления и роли участников

Механизмы управления

СФО как временный орган призван координировать основные направления политики по поддержке финансового образования, следить за тем, как каждая организация реализует финансовое образование, и продолжать доработку Плана стимулирования финансового образования. КФУ консультирует СФО по рабочим вопросам, а заместитель председателя КФУ занимает должность советника и возглавляет СФО.

КФУ играет роль координатора для согласования деятельности компетентных органов: она занимается изучением актуального состояния финансового образования в Корее и разрабатывает стратегию развития инфраструктуры, составляя рекомендации для национального финансового образования.

СФН разрабатывает рекомендации в соответствии с Планом стимулирования финансового образования и составляет на их основе проекты стандартизированных материалов и программ. Кроме того, СФН анализирует текущий статус инструкторов и проводит опросы в области финансовой

грамотности; СФН также координирует программы финансового образования, разрабатываемые финансовыми учреждениями.

Корейская корпорация по страхованию депозитов предоставляет владельцам магазинов на традиционных рынках и пожилым гражданам индивидуальные образовательные услуги по таким важным финансовым темам, как защита вкладов, мошеннические схемы (фишинг) и многое другое.

В обязанности Службы консультирования в области кредитования и восстановления кредитоспособности входит организация лекций по финансам для военных. Студентам колледжей данная служба дает знания о системе восстановления кредитоспособности и о важности управления кредитами. Данная служба также оказывает услуги обязательного финансового образования через Интернет гражданам, участвующим в программах содействия в восстановлении кредитоспособности или получении кредитного поручительства, а также молодым совершеннолетним людям и студентам колледжей, которые обратились за ссудой.

Совет по финансовому коэффициенту интеллекта разрабатывает сегментированные программы финансового образования для разных категорий граждан в разных форматах, в том числе и в виде музыкальных спектаклей для учеников начальной, средней и старшей школы и их родителей, а также учебные занятия для учителей.

Корейский совет по инвестиционному образованию планирует повышать осведомленность граждан в области ценных бумаг путем обучения инвесторов и проведения конкурсов по таким темам, как управление активами и инвестиции в ценные бумаги. Совет также учредил образовательный центр (финансовую деревню), где разные категории населения могут потренировать практические навыки.

Семь объединений финансовых компаний, включая Корейскую федерацию банков, Корейскую ассоциацию страхования жизни, Корейскую ассоциацию общего страхования и Кредитно-финансовую ассоциацию Кореи, предоставляют финансовые ресурсы ассоциациям и аффилированным финансовым учреждениям; кроме того, они дают объективное и универсальное финансовое образование на основе рекомендаций и материалов, подготовленных правительственными организациями.

План развития

Стратегическая цель, декларация, концепция и задачи

Цель Плана стимулирования финансового образования заключается в расширении возможностей тех потребителей, которые обладают способностью принимать решения и проявляют разумное отношение к финансам. Задачи Плана включают улучшение инфраструктуры для предоставления финансового образования (обучение учителей, разработка поощрительных мер за включение финансовых дисциплин в программы обучения и т. п.), совершенствование индивидуальных образовательных программ, повышение качества программ и преподавания и создание системы контроля и оценки.

Ключевые задачи политики

Правительство Кореи стремится усовершенствовать программы финансового образования, направленные на предотвращение финансового ущерба для потребителей и на расширение доступа к финансовым услугам, посредством повышения уровня знаний потребителей на основе Плана стимулирования финансового образования.

Во-первых, необходимо создать инфраструктуру для финансового образования.

В краткосрочной перспективе планируется предоставлять гражданам удобный доступ к информации через объединенный портал в Интернете. В среднесрочной перспективе объединенный

портал будет также служить источником специализированной финансовой информации для взрослого населения на разных этапах жизни.

СФО, состоящий из общественных организаций, будет реорганизован. В ближайшем будущем существующая структура Совета будет пересмотрена с целью усиления его роли, а в средне- и долгосрочном периоде планируется создать консультативный орган и целевую рабочую группу, в которые войдут государственные учреждения и другие организации.

Кроме того, будет сформирована консультационная группа с участием экспертов из частного сектора. В краткосрочной перспективе данная группа будет помогать воплощать национальную стратегию и предоставлять консультации на основании исследований; в средне- и долгосрочной перспективе финансовое образование будет унифицировано и приведено к одному формату с эффективным использованием ограниченных ресурсов в результате принятия Директивы.

Во-вторых, будут приняты меры по развитию специализированного финансового образования. С целью предоставления большего количества образовательных программ в школе в средне- и долгосрочной перспективе будет увеличено количество учебных часов по стандартным и специализированным программам финансового образования с учетом особенностей учеников. Будут разработаны специализированные финансовые материалы для взрослых, ориентированные на разные этапы жизненного цикла, а также финансовые лекции для инструкторов с целью поддержки стандартизированного финансового образования.

Кроме того, будут выпущены рекомендации по увеличению объема финансового образования для пенсионеров, находящихся на государственном и частном пенсионном обеспечении. Это планируется осуществить при участии соответствующих органов в средне- и долгосрочном периоде.

Семьи с низким доходом и неплательщики по кредитам, не имеющие возможности получить индивидуальные финансовые консультации, смогут воспользоваться консультационными и образовательными услугами общественной службы финансового консультирования. Концепция этой службы в отношении уязвимых слоев населения будет пересмотрена, и в средне- или долгосрочной перспективе будет создана общенациональная инфраструктура для предоставления консультаций по финансовым вопросам. С целью предоставления услуг по финансовому образованию пожилому населению, лицам, содержащимся в учреждениях, многонациональным семьям и т. п. органы местного самоуправления подпишут соглашения о сотрудничестве с организациями, предоставляющими финансовое образование.

В-третьих, будет повышено качество программ финансового образования и преподавания.

Будет утверждена система оценки программ финансового образования и материалов с целью поддержания высокого качества, а финансовые ресурсы будут максимально увеличены за счет распространения качественных материалов и предотвращения копирования таких материалов. Планируется разработать универсальную систему обучения инструкторов, а гарантией высокой квалификации инструкторов будет служить система сертификации. Программы финансового образования будут проводить в жизнь профессиональные инструкторы, для которых будут созданы все необходимые условия, включая эффективное руководство.

В-четвертых, будет разработана система контроля и оценки.

Система оценки будет создаваться с участием экспертов и работников, ответственных за создание качественных программ.

В ближайшем будущем планируется разработать универсальную систему оценки образовательных

программ, а в средне- или долгосрочном периоде будет внедрена система, построенная на основе выделения целевых групп и тем.

До завершения работы над оценочной методологией для оценки показателей финансовой грамотности молодежи и студентов университетов будет использоваться опрос, измеряющий финансовый коэффициент интеллекта.

График реализации и оценки

Таблица 1.2.1. График реализации и оценки Плана стимулирования

1.		
a.	-	
b.		-
c.		
d.		
II.		
a.		,
b.		
c.		

d.		
III.		
a.		
b.		
IV.		
a.		
b.		

Имеющиеся ресурсы для развития и реализации Национальной стратегии

Государственные ресурсы для реализации Плана стимулирования финансового образования в настоящее время еще не доступны. В первое время образование будет развиваться за счет средств, личных ресурсов и материалов учреждений-членов СФО, а также за счет ресурсов, предоставляемых финансовыми учреждениями в рамках программ корпоративной социальной ответственности. При этом по требованию правительства КФУ или СФН смогут выделить определенную сумму на поддержку соответствующих проектов.

Кроме того, финансовые учреждения обеспечат участие в обучающих программах своих сотрудников, обладающих опытом в определенных областях и заинтересованных в финансовом образовании. СФН и опытные сотрудники учреждений-членов СФН создали объединенную сеть финансового образования, включающую 41 поставщика финансовых услуг; они будут направлены в качестве инструкторов примерно в 300 школ по всей стране.

Благодаря развитию дополнительного образования будет обеспечено эффективное управление работой инструкторов. Для дальнейшей реализации программ необходимо наладить тесную связь между социальной деятельностью поставщиков финансовых услуг и мероприятиями по развитию финансового образования.

Реализация

Ё В поддержке финансового образования в Корее задействовано много информационных каналов.

Основные участники (компетентные органы) открыли собственные сайты, где публикуют разнообразную информацию о финансовом образовании. Примерами могут служить Портал о финансовом образовании, поддерживаемый СФО, и сайт центра финансового образования при СФН (edu.fss.or.kr).

Ё Предоставляются услуги индивидуального образования.

В образовательных программах участвуют ученики начальной, средней и старшей школы, а также студенты первых курсов колледжей, не знакомые с темой управления кредитами. В регионах проживания социально уязвимых слоев населения доступны услуги индивидуального образования, а магазины на традиционных рынках, чьи владельцы не могут свободно покинуть место работы, посещают финансовые консультанты, предоставляющие финансовую информацию.

Материалы по финансовому образованию и финансовая информация распространяются через такие каналы, как телевидение, радио и социальные сети.

Средства массовой информации проводят кампании для предотвращения финансовых убытков, а в телесериалах присутствуют сцены, связанные с финансовым ущербом, которые направлены на предупреждение людей, ведущих домашнее хозяйство, о таких рисках. Образовательные видеоматериалы транслируются в ежедневных передачах и публикуются на сайте, посвященном финансовому образованию.

Ё Финансовое образование предоставляется в форме обучения с элементами развлечения.

В образовательном центре любой человек может получить финансовую информацию при помощи электронных устройств, таких, как Galaxy Tap, и посетить различные агентства (например, СФН, Фондовую биржу Кореи, вещательные станции, связанные с финансовой тематикой), которые принимают участие в учебных занятиях. Кроме того, для облегчения понимания сложных финансовых тем создаются музыкальные спектакли, в которых звучат песни и рассказываются истории.

Особые подходы к реализации

Тесные конструктивные отношения должны быть установлены с агентствами или организациями, которые располагают относительно большим объемом информации об уязвимых слоях населения, с целью повышения уровня их грамотности.

В Корее можно выделить несколько незащищенных групп населения: семьи с низким доходом, многонациональные семьи, беженцы из Северной Кореи и солдаты. Идентификационная информация о таких группах может собираться и отслеживаться компетентными органами; например, вопросами семей с низким доходом или многонациональных семей могут заниматься органы местного самоуправления, вопросами беженцев из Северной Кореи — Центр содействия переселенцам из Северной Кореи, а вопросами солдат — Штаб военной подготовки. При условии сотрудничества государства с перечисленными организациями разрабатываемые программы финансового образования

помогут в предотвращении финансовых потерь для этих групп населения.

Глава 13

Мексика: разработка Национальной стратегии финансового образования для расширения доступа населения к финансовым услугам

«

▪

▪

▪

,

▪

,

,

,

,

».

-

,

«

,

».

-

.

Определение, масштаб и цель

Финансовая система Мексики, реформированная после финансового кризиса в 1995 г., сегодня характеризуется устойчивостью. Банковская система хорошо капитализирована; увеличилось количество банков и небанковских финансово-кредитных учреждений, предлагающих более широкий спектр

финансовых продуктов и услуг; кредиты стали более доступными, появилось больше страховых фирм и услуг, была создана устойчивая система пенсионного обеспечения с фиксированными взносами. Кроме того, в Мексике действует более сильная система регулирования и надзора и система защиты прав потребителей финансовых продуктов.

Тем не менее на сегодняшний день многие мексиканцы не имеют доступа к финансовым услугам или не пользуются ими. Несмотря на успехи, достигнутые в области предоставления доступа к финансовым услугам, в 939 муниципалитетах (38 % от общего количества) отсутствуют пункты доступа к официальным финансовым услугам. Если говорить об использовании услуг, согласно Национальному опросу о доступе к финансовым услугам, 44 % опрошенных взрослых не пользуются финансовыми услугами (сбережениями, кредитами, страхованием и пенсионным обеспечением), предлагаемыми официальными поставщиками финансовых услуг. Предоставление доступа к официальным финансовым услугам каждому мексиканцу является приоритетной задачей для правительства Мексики. Предоставление доступа к финансовым услугам — это средство повышения уровня жизни населения, поскольку оно позволяет людям лучше распоряжаться своими ресурсами, справляться с непредвиденными ситуациями и увеличивать свой доход.

Предоставление доступа к финансовым услугам — комплексная проблема, состоящая из двух компонентов: доступ к финансовым услугам и использование финансовых услуг. Доступ к финансовым услугам является основным компонентом, поскольку если у людей нет доступа к таким услугам, то они не могут ими пользоваться. Однако иногда даже при наличии доступа люди не пользуются финансовыми услугами или пользуются ими неправильно.

Что касается доступа, то Мексика добилась значительных успехов в развитии инфраструктуры. За последние десять лет количество филиалов банков выросло на 172 %, количество банкоматов — на 226 %, а количество устройств для операций с картами в точках продаж — на 510 %. Кроме того, после введения режима корреспондентских отношений между банками количество филиалов и представительств банков увеличилось с 1,7 до 5,1 на 10 тыс. взрослых в период с декабря 2009 г. по апрель 2013 г. В 65 % муниципалитетов страны, в которых сосредоточено 96 % взрослого населения, имеются пункты доступа, где можно оформить вклад или снять наличные средства¹.

Прогресс в части использования финансовых услуг не такой значительный, как в предоставлении доступа. 44 % населения не пользуются финансовыми продуктами, предлагаемыми официальными поставщиками финансовых услуг. Многие люди до сих пор предпочитают хранить сбережения дома и брать в долг у родственников и друзей, а не прибегать к услугам поставщиков².

Существует множество факторов, влияющих на использование официальных финансовых услуг, но главную роль играют доверие и понимание людьми того, как устроены финансовые услуги, как работают поставщики финансовых услуг и как последние могут повысить уровень благосостояния людей. Чтобы завоевать доверие людей, важно развивать финансовое образование и систему защиты прав потребителей финансовых продуктов.

Правительство Мексики убеждено, что для расширения доступа к финансовым услугам необходимо поддерживать финансовое образование. С одной стороны, расширенный доступ к финансовым услугам требует, чтобы люди, которые их не используют, понимали принципы их работы, а также знали свои права и обязанности как ответственные потребители. С другой стороны, уровень финансового образования людей, которые уже являются частью официальной финансовой системой, тоже необходимо повышать, чтобы максимально эффективно использовать финансовые услуги и экономические ресурсы таких людей. В связи с этим финансовое образование в Мексике одновременно является и самоцелью, и частью более масштабного плана, направленного на расширение доступа к финансовым услугам.

В Мексике не существует национального определения финансового образования, однако

государственные и частные организации сходятся во мнении, что финансовое образование состоит далеко не только в предоставлении информации. Финансовое образование подразумевает понимание таких терминов, как финансовое планирование, риск, упущенная выгода, процентная ставка, сбережения, кредит и т. п. Финансовое образование также подразумевает владение навыками для применения этих понятий с целью эффективного и правильного использования финансовых услуг; кроме того, оно меняет отношение людей к управлению финансовыми ресурсами.

Общепризнано, что финансовое образование дополняет защиту прав потребителей финансовых продуктов и является самым эффективным средством расширения прав потребителей.

Широкое признание важности и преимуществ финансового образования привело к тому, что многие государственные и частные структуры, а также организации социальной сферы начали принимать участие в инициативах, связанных с финансовым образованием. Деятельность по поддержке финансового образования включает распространение печатных материалов среди населения, проведение семинаров, создание веб-страниц, написание пьес, проведение выставок и т. п. Однако такая деятельность возникла в контексте недостаточной согласованности между всеми участниками.

Недостаток согласованности в реализации инициатив по развитию финансового образования вынудил государство в лице Министерства финансов и государственного кредита начать работу над подготовкой и разработкой Национальной стратегии финансового образования (НСФО) в виде документа высокого уровня с целью установления критериев для принципов и программ финансового образования, которые проводят в жизнь соответствующие организации.

Подготовка

Оценка

За последние годы частные посреднические компании и государственные учреждения неоднократно проводили оценку состояния финансового образования, в частности социологические опросы, отражающие некоторые идеи, понятия и точки зрения людей по отношению к финансовым услугам и управлению собственными ресурсами и свидетельствующие о необходимости развития финансового образования в Мексике.

В 2008 г. Национальный банк Мексики (Banamex) и Национальный автономный университет Мексики (UNAM) провели Опрос о финансовой культуре³, чтобы определить уровень знаний населения и степень понимания различных сберегательных и кредитных продуктов, сформировать более четкое представление об использовании или неиспользовании официальных и неофициальных финансовых услуг, оценить привычки и выявить отношение людей к сбережениям, расходам и кредиту. Опрос показал, что большинство респондентов не имеют средне- или долгосрочных планов в отношении собственных финансов, что культура планирования и контролирования расходов только зарождается и что приоритеты домохозяйств связаны, главным образом, с удовлетворением базовых потребностей (питание, образование и здоровье).

В 2009 г. Министерство финансов и государственного кредита провело Национальный опрос об использовании финансовых услуг⁴. 62 % опрошенных признались, что совсем не разбираются или плохо разбираются в финансовых продуктах и услугах. Более половины респондентов (57 %) пользовались официальными финансовыми услугами, но большинство из них (26 %) использовали только одну услугу (как правило, депозитный счет); только 13 % из тех, кто не пользовался официальными финансовыми услугами, сказали, что они заинтересованы в приобретении какого-либо финансового продукта (47 % из них упомянули сберегательный счет). 54 % из тех, кто не пользовался официальными финансовыми услугами, заявили, что они не очень доверяют или вообще не доверяют поставщикам финансовых услуг.

В 2011 г. Мексиканская ассоциация администраторов пенсионных фондов (AMAFORE) провела

опрос «Сбережения и будущее: что думают об этом мексиканцы?»⁵, чтобы оценить текущую ситуацию с пенсионными накоплениями. Опрос показал, что 57 % респондентов откладывают средства; однако лишь 21 % из них используют для этого официальные механизмы и лишь 6 % сообщили, что делают сбережения на период после ухода на пенсию. 72 % опрошенных признались, что у них нет планов на период после ухода на пенсию и что они предпочитают решать текущие проблемы, а не думать о будущем. Тем не менее, более половины участников опроса также отметили, что отсутствие сбережений на будущее вызывает у них чувство вины.

Первой официальной попыткой получить количественные показатели доступа к финансовым услугам стал Отчет о расширении доступа к финансовым услугам, впервые составленный в марте 2010 г. и с тех пор регулярно публикуемый Национальной комиссией по банкам и ценным бумагам (CNBV). В данном отчете содержатся данные о наличии официальных поставщиков финансовых услуг по стране; приводятся такие показатели, как количество филиалов и представительств банков на 10 тыс. взрослых, количество банкоматов или устройств для операций с картами на 10 тыс. взрослых, а также процент взрослого населения, проживающего в муниципалитетах хотя бы с одним пунктом доступа. На сегодняшний день было выпущено четыре Отчета о расширении доступа к финансовым услугам⁶.

В 2012 г., в соответствии с приоритетными направлениями политики, касающимися расширения доступа к финансовым услугам и поддержки финансового образования, власти провели значительную работу по оценке использования населением финансовых услуг и его финансовых навыков.

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам и Национальный институт статистики и географии провели первый Национальный опрос о доступе к финансовым услугам (ENIF). Опрос имел целью выявить характеристики людей, использующих или не использующих официальные и неофициальные финансовые услуги, определить, какая часть населения ведет учет расходов, предоставить информацию о сбережениях, кредитах и страховании, об услугах по формированию пенсионных накоплений и каналах доступа к ним, а также понять, что затрудняет доступ к официальным финансовым услугам и мешает ими пользоваться. На сегодняшний день Национальный опрос о доступе к финансовым услугам является наиболее эффективным и полноценным способом оценки текущей ситуации с доступом к финансовым услугам в Мексике, а на основе информации, полученной при помощи данного опроса, выводятся официальные показатели уровня доступности финансовых услуг в стране.

Согласно данному опросу, 56 % респондентов пользуются по крайней мере одной официальной финансовой услугой. 36 % опрошенных используют для сбережений официальные механизмы, а 44 % сообщают, что предпочитают копить средства неофициальными способами, чаще всего храня сбережения дома. Главной причиной отсутствия сбережений является недостаточный доход и отсутствие интереса к накоплению. Основные причины, по которым люди считают нужным накапливать средства официально или неофициально, — это непредвиденные обстоятельства, личные расходы, а также расходы на медицину и образование.

Что касается кредитов, то 33,7 % опрошенных пользуются неофициальными кредитными механизмами, самый распространенный из которых — это семейный заем; 28 % пользуются хотя бы одним официальным кредитным продуктом, причем наиболее популярными продуктами являются кредитные карты универмагов, а наименее популярными — ипотека и автокредит. Только 22 % респондентов имеют какое-либо страховое обеспечение, причем чаще всего это страхование жизни. Среди указанных причин отсутствия страховки — высокая стоимость и низкий уровень понимания того, как работают страховые полисы и где их можно приобрести. При этом 27,8 % населения имеет пенсионный сберегательный счет.

Благодаря банковским агентам банковская инфраструктура стала значительно шире, но пока к услугам таких агентов прибегает менее одной трети взрослого населения. Доля пользователей,

пользующихся банковским обслуживанием через Интернет, намного ниже: лишь 5 % населения использует интернет-банкинг и лишь 2 % — мобильный банкинг.

Как было упомянуто выше, в 2012 г. был проведен Опрос для оценки финансовых навыков⁷. Этот проект был реализован Всемирным банком как часть компонента «Измерение финансовой компетентности» Траст-фонда России «Финансовая грамотность и финансовое образование». Партнерами Всемирного банка в Мексике стали Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам и Национальная комиссия по защите прав потребителей финансовых услуг (CONDUSEF).

Проект включал два этапа; первый этап (качественный) заключался в разработке анкеты, второй (количественный) — в проведении опроса на основе этой анкеты. На количественном этапе проекта были выделены четыре аспекта финансовой компетентности: а) ежедневное управление ресурсами (контроль расходов), б) планирование будущего, с) используемые финансовые продукты и принципы их выбора, d) информация о финансовых продуктах и услугах. Окончательный вариант анкеты включал вопросы из этих четырех категорий, а также восемь вопросов на знание основных финансовых понятий из Опроса для измерения уровня финансовой грамотности, разработанного ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования⁸.

Данный опрос позволит директивным органам определить уровень осведомленности и оценить навыки и поведение, связанные с финансами, среди различных групп населения, а также установить критерий для оценки результатов внедрения программ финансового образования в будущем.

Цель государства — регулярно проводить опрос ENIF и Опрос для оценки финансовой компетентности с целью измерения достижений в области финансового образования и расширения доступа к финансовым услугам. Возможно, потребуется принять решение о возможности и удобстве объединения двух опросов для дальнейшего использования.

Сбор информации о заинтересованных сторонах

Многие государственные, частные и гражданские организации включили финансовое образование в свою деятельность. В 2009 г. Фонд международного сотрудничества сберегательных банков (SBFIC, Finanzgruppe Sparkassenstiftung für international Kooperation, e.V.) исследовал инициативы и мероприятия в области финансового образования⁹ для составления общей картины финансового образования в Мексике и обобщения информации о целях, подходах и методах, используемых в разных программах.

Данное исследование, не претендующее на полноту охвата, помогло выявить заинтересованные стороны в государственной, частной и общественной сфере и определить ключевые характеристики их инициатив в области финансового образования. С одной стороны, этот анализ показал, что в стране реализуется значительное количество инициатив в области финансового образования, причем со времени проведения предыдущего исследования в 2007 г. их число возросло. С другой стороны, он продемонстрировал довольно высокую неоднородность инициатив (имеются как полноценные хорошо структурированные программы, так и нерегулярные мероприятия) и отсутствие согласованности между действиями заинтересованных сторон. Также были выявлены следующие аспекты:

- Ё Большинство инициатив в области финансового образования реализовалось через традиционные каналы, т. е. очные семинары, печатные материалы, электронную почту или Интернет.
- Ё Отсутствие критериев для оценки большинства инициатив.
- Ё Необходимость установить минимальные стандарты для содержания и качества программ.

В 2011 г. недавно учрежденный Комитет по финансовому образованию (CEF) в качестве одного из

своих первых заданий провел критический анализ мероприятий в области финансового образования, организуемых его членами (более подробная информация о Комитете по финансовому образованию приведена ниже). Критический анализ касался только государственных организаций, поскольку они первыми вошли в Комитет. Некоторые результаты совпали с результатами исследования, проведенного в 2009 г. Фондом международного сотрудничества сберегательных банков, например использование традиционных каналов (печатные материалы, такие, как журналы, буклеты и брошюры; Интернет, семинары), дублирование мероприятий, отсутствие критериев оценки для большинства инициатив, отсутствие общих концепций и общего языка среди заинтересованных сторон, а также отсутствие информации об инициативах других заинтересованных сторон.

Однако необходимо отметить следующее.

Ё После 2009 г. выросло число государственных организаций, разработавших инициативы в области финансового образования.

Ё Многие государственные организации подготовили образовательные материалы для детей.

Ё Эти инициативы в настоящее время масштабируются.

Одна из инициатив в области финансового образования оказалась особенно успешной в плане повышения осведомленности населения. Речь идет о Национальной неделе финансового образования, которая с 2008 г. ежегодно проводится Национальной комиссией по защите прав потребителей финансовых услуг. В течение семи дней государственные, частные и общественные организации проводят мероприятия, ориентированные на разные группы населения по всей стране: детей, молодежь, женщин, штатных работников, предпринимателей, пенсионеров и т. д.

Национальная неделя финансового образования имеет две основные цели: первая — чтобы люди относились к финансовому образованию как к инструменту эффективного управления финансами и знали, как финансовые услуги могут помочь им добиться своих целей; вторая — чтобы люди познакомились со всем многообразием программ и инициатив в области финансового образования.

В течение последней Национальной недели финансового образования было проведено 3000 мероприятий, что составило 50 % от всех мероприятий, проведенных за предыдущие четыре года. Это недвусмысленно свидетельствует о растущем интересе населения и участников Национальной недели финансового образования к этим вопросам.

Руководствуясь этим опытом, Министерство иностранных дел провело начиная с 2012 г. две недели финансового образования в консульствах Мексики в США и Канаде для мексиканских иммигрантов. В этой инициативе, основной целью которой стало расширение доступа этой группы населения к финансовым услугам, а также финансовое образование и защита прав потребителей, приняли участие государственные организации Мексики, а также государственные, частные и общественные организации США и Канады.

Механизмы управления и роли участников

Как показали исследования и критический анализ, самые разные заинтересованные стороны проявляют интерес к финансовому образованию и имеют необходимые ресурсы для его поддержки; однако их действиям однозначно не хватает согласованности. Эта проблема касается не только финансового образования, но и инициатив по расширению доступа к финансовым услугам. Для четкой и слаженной работы не были созданы официальные каналы связи и координационные органы. В связи с этим в 2011 г. Министерство финансов и государственного кредита учредило две координационные организации: Национальный совет по расширению доступа к финансовым услугам (CONAIF) и Комитет по финансовому образованию (CEF). Обе организации подчиняются Министерству финансов и

государственного кредита, которое выполняет роль отраслевого координатора многих членов этих организаций, поскольку в сферу его ответственности входит обеспечение устойчивого развития финансовой системы Мексики.

<p>()</p> <p>/</p>	<p>()</p> <p>()</p> <p>/</p> <p>(Infonavit Fovissste)</p> <p>(Nafin, FIRA, Financiera Rural, Sociedad Hipotecaria Federal, Bansefi)</p> <p>()</p> <ul style="list-style-type: none"> • • • <p>()</p>
<ul style="list-style-type: none"> • • • 	<ul style="list-style-type: none"> • • •

Несмотря на то что эти организации были созданы недавно, им удалось построить каналы взаимодействия между участниками и способствовать подготовке общего плана работы; общество знает о существовании этих координационных органов и о том, что они стали важной платформой для обсуждений.

Во всем, что касается финансового образования как способа расширения доступа к финансовым услугам, Национальный совет по расширению доступа к финансовым услугам и Комитет по финансовому образованию работают согласованно. Комитет по финансовому образованию сотрудничает с Национальным советом по расширению доступа к финансовым услугам с целью пропагандирования использования финансовых продуктов и услуг населением, которое получает к ним доступ. По этой причине Комитет по финансовому образованию создал рабочую группу по финансовому образованию как способу расширения доступа к финансовым услугам, которая должна взаимодействовать с Национальным советом по расширению доступа к финансовым услугам, уделяя особое внимание вопросам перевода средств, сбережений, микрострахования и электронных переводов по программам социальной защиты и субсидирования, поскольку все эти вопросы важны на начальном этапе знакомства с финансовыми продуктами и услугами.

Данную рабочую группу возглавляет банк развития Bansefi, занимающийся популяризацией финансовых услуг среди населения, составляющего основание пирамиды. У Bansefi есть опыт работы с населением, имеющим низкий доход и живущим в неблагополучных городских и сельских районах. Банк разработал специальные материалы по финансовому образованию, в основном для обучения инструкторов, с целью дальнейшего распространения этих материалов в районах проживания целевой группы.

Две другие рабочие группы Комитета по финансовому образованию занимаются вопросами измерения и оценки, а также сбором информации об участниках и выявлением инициатив и передового опыта в сфере финансового образования. Группу по измерению возглавляет Национальная комиссия по защите прав потребителей финансовых услуг, которая вместе с Национальной комиссией по банкам и ценным бумагам участвовала в проекте Всемирного банка по оценке финансовой компетентности. В связи с отсутствием критериев для оценки программ финансового образования главной задачей данной рабочей группы является разработка эффективных способов оценки таких программ и усовершенствование опроса для определения финансовой компетентности.

Группа по сбору информации, которую возглавляет Министерство финансов, провела критический анализ, на основе которого на веб-странице Министерства был создан микросайт со всеми материалами по финансовому образованию, предоставленными членами Комитета по финансовому образованию. Данный микросайт предназначен для того, чтобы люди могли знакомиться с материалами и информацией из разных источников на одной площадке. В среднесрочной перспективе на основе данного микросайта будет создан хорошо структурированный веб-сайт по финансовому образованию, который будет содержать качественную информацию из разных источников и для разных групп населения, например потребителей или потенциальных потребителей финансовых услуг (из разных возрастных групп), ученых, практиков, исследователей, поставщиков финансовых услуг и т. п.

При выполнении своих функций Комитет по финансовому образованию активно поощряет участие заинтересованных сторон и создание стратегических альянсов для максимально эффективного использования ресурсов и получения ощутимых результатов.

[План развития](#)

Комитет по финансовому образованию разрабатывает Национальную стратегию финансового образования. Цель заключается в том, чтобы составить документ высокого уровня, который послужит основой для реализации политики и мероприятий в области финансового образования в Мексике. НСФО будет выступать в качестве объединяющего механизма, который будет определять различные мероприятия, служащие общим целям.

В процессе разработки НСФО была получена ценная информация, например данные Национального опроса о доступе к финансовым услугам и Опроса для оценки финансовых навыков, которые помогли Комитету по финансовому образованию расставить приоритеты. Кроме того, на разных этапах разработки НСФО информация распространялась среди заинтересованных сторон, и их комментарии и предложения были учтены и помогли усовершенствовать стратегию.

Несмотря на то что окончательный вариант НСФО еще не утвержден Комитетом по финансовому образованию, все сходятся во мнении, что в перспективе население Мексики, в зависимости от возрастной группы и потребностей, должно понимать, как следует использовать, и использовать с полным пониманием и ответственностью финансовые продукты, такие, как сбережения, кредит и страхование, а также каналы для совершения операций, с целью эффективного управления своими ресурсами, повышения уровня благосостояния и расширения потенциала развития.

С другой стороны, основной задачей стратегии должно стать развитие знаний, навыков и установок населения, которые позволят им управлять своими ресурсами, принимать адекватные финансовые решения на протяжении всей жизни и использовать финансовые продукты и услуги для улучшения своего благосостояния.

В отношении граждан цели НСФО будут включать следующие пункты, в зависимости от возрастной группы.

- É Знать и понимать основные экономические и финансовые термины, признавать важность финансового планирования, понимать возможные риски и осознавать важность сбережений.
- É Понимать и использовать имеющуюся в открытом доступе информацию о финансовых продуктах и услугах, чтобы правильно ими пользоваться.
- É Понимать риски и издержки, связанные с финансовыми услугами, а также уметь отличать официальные финансовые услуги от мошенничества.
- É Знать и понимать права и обязанности потребителей финансовых услуг.

НСФО касается всего населения в целом, однако отдельным группам будет уделено особое внимание. К таким группам относятся:

- É Дети и молодежь: финансовое образование не следует откладывать на взрослую жизнь; дети должны знать и понимать основные финансовые термины в меру своих возможностей, а также осознавать важность финансового планирования.
- É Группы населения, на которые направлены программы по расширению доступа к финансовым услугам: такие группы будут определены Национальным советом по расширению доступа к финансовым услугам, но к ним можно отнести, например, участников программ социальной помощи, жителей неблагополучных сельских районов и т. п.

Стратегия предусматривает шесть направлений деятельности, в рамках которых можно проводить те или иные мероприятия.

- a) Создание механизмов сотрудничества и координации деятельности заинтересованных сторон для разработки и реализации программ финансового образования.

В рамках данного направления был создан Комитет по финансовому образованию. Тем не менее важно также разработать конкретные механизмы, принципы и правила для взаимодействия различных участников процесса. Кроме того, необходимо создать нормативную базу для обмена опытом и материалами разных участников.

b) Разработка программ и стратегий на основе потребностей населения.

При разработке программ финансового образования необходимо повышать осведомленность заинтересованных сторон о важности понимания потребностей и характеристик их целевой аудитории; в противном случае эффективность программ может снизиться. В связи с этим особенно важна роль правительства в процессе сбора и публикации информации о потребителях или потенциальных потребителях.

Что касается детского образования, то необходимо пересмотреть базовую школьную программу и сделать так, чтобы она развивала те компетенции, которые позволят детям в дальнейшем управлять своими финансами и быть ответственными потребителями финансовых услуг.

c) Измерение и оценка

Назрела острая необходимость оценки результатов, эффективности и последствий программ и инициатив в области финансового образования. Сегодня лишь некоторые организации, реализующие программы финансового образования, занимаются измерением и оценкой результатов. Однако без оценки невозможно определить, располагают ли данные программы необходимыми ресурсами и адекватно ли используются выделенные ресурсы.

Кроме того, важно продолжать проведение опроса для оценки финансовой компетентности, поскольку он является эффективным способом отслеживания достигнутых успехов и результатов НСФО.

d) Создание сетей и каналов распространения информации, помогающих населению расширять знания и развивать навыки и компетенции в области эффективного управления своими ресурсами.

Важно, чтобы участники процесса говорили на одном языке и руководствовались общими принципами, чтобы граждане лучше запоминали такую информацию. Кроме того, очень важно поощрять использование подходящих альтернативных каналов для донесения информации до населения, живущего в городских и сельских районах с разным социально-экономическим уровнем. На основе передовых методов других стран и исследований в области поведенческой экономики необходимо определить самые подходящие каналы для распространения информации среди различных категорий населения.

e) Поддержка инициатив в области финансового образования посредством эффективной политики информационного обеспечения.

Необходимо повышать осведомленность людей о том, что такое финансовое образование, чтобы они воспринимали его как должное. Чем лучше информировано население, тем лучше оно воспринимает действующие программы финансового образования.

f) Разработка эффективных инструментов для защиты прав потребителей финансовых продуктов в дополнение к инициативам в области финансового образования.

Для достижения максимальных результатов деятельность по защите прав потребителей финансовых продуктов должна согласовываться с деятельностью по поддержке финансового образования. Например, население должно иметь в своем распоряжении практические инструменты для сравнения продуктов и поставщиков финансовых услуг.

НСФО рассчитана на долгосрочную перспективу (5–6 лет), поскольку изменить установки и навыки людей за короткое время невозможно. Для каждого направления работы будет разработан план действий с определенными временными рамками. За каждое мероприятие плана будут отвечать

определенные участники деятельности.

Комитет по финансовому образованию будет следить за выполнением плана действий и составлять ежегодный отчет по результатам. При необходимости члены Комитета могут корректировать план сообразно обстоятельствам. Комитет также будет ежегодно предоставлять отчет Национальному совету по расширению доступа к финансовым услугам.

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам (июль 2012 г.), Cuarto Reporte de Inclusion Financiera (RIF). <http://www.cnbv.gob.mx/Prcnsa/Paginas/Inclusion.aspx>
- 2 Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам и Национальный институт статистики и географии, Encuesta Nacional de Inclusion Financiera.
www.inegi.org.mx/est/contenidos/Proyectos/encuestas/hogares/especiales/enif/enif2012/default.aspx
- 3 Banamex-UNAM (2008 г.). Primer Encuesta Sobre Cultura Financiera en Mexico Banamex-UNAM (https://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf).
- 4 Secretaria de Hacienda y Credito Piiblico (2009 г.). Encuesta Uso de Servicios Financieros.
- 5 AMAFORE (2011 г.). Encuesta Ahorro y Future, ¿Cómo Piensan los Mexicanos? (<http://amafore.org/sites/default/files/AMAFORE%20AHORRO%20Y%20FUTURO.pdf>)
- 6 <http://www.cnbv.gob.mx/Prcnsa/Paginas/Inclusion.aspx>
- 7 Всемирный банк, Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам, Национальная комиссия по защите прав потребителей финансовых услуг (2012 г.). Encuesta de Capacidades Financieras (готовится к публикации).
- 8 ОЭСР/Международная сеть агентств по обеспечению финансового образования (2011 г.), Измерение финансовой грамотности: анкета и руководство по проведению опроса международного уровня в области финансовой грамотности, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf>
- 9 *Mapeo de Iniciativas de Education Financiera en Mexico*, 2009 г. Finanzgruppe Sparkassenstiftung fur international Kooperation, e.V.

Глава 14

Нидерланды: реализация и оценка Плана действий в области финансов



Определение, масштаб и цель

Статус Национальной стратегии финансового образования

Национальная стратегия финансового образования, или План действий в области финансов¹, внедряется в Нидерландах с июня 2008 г.

На сегодняшний день Национальная стратегия финансового образования в Нидерландах находится в *стадии* реализации. Одновременно с *реализацией* производится *оценка* стратегии. В нижеприведенной таблице содержится обзор основных вех в процессе реализации стратегии на разных этапах.

14.1

2006 .	2008 .
2008 .	2008 .
2008 .	2008 .
2008 .	2008 .

Принципы разработки Национальной стратегии

Низкий уровень финансовой грамотности может иметь далеко идущие последствия как на микро-, так и на макроуровне. Люди, имеющие достаточные финансовые знания, способны контролировать свои финансы и принимать ответственные решения по следующим вопросам: какой отпуск я могу себе позволить, какую ипотеку мне лучше взять, сколько денег я могу тратить в месяц и сколько я в действительности трачу, нужно ли мне копить или занимать деньги, какие риски следует застраховать и что делать, чтобы обеспечить свою старость? Многие люди недостаточно компетентны в этих вопросах. Они не контролируют свои расходы, не осознают финансовые риски и не могут предвидеть финансовые последствия таких событий, как отсутствие работы, развод, болезнь или несчастный случай. Деньги становятся все менее заметными по мере того, как монеты и банкноты заменяются «пластиковыми» и «электронными» деньгами.

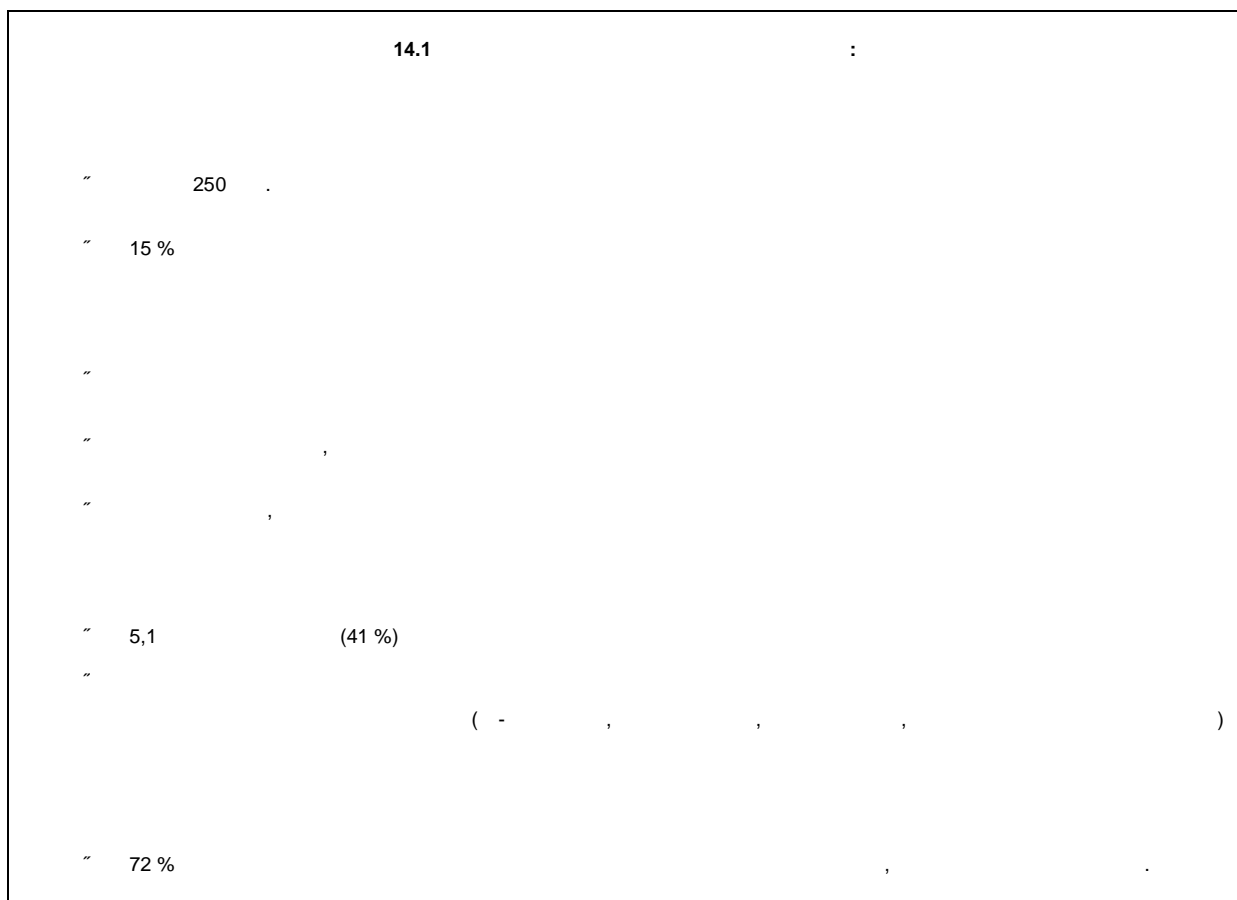
В то же время деньги все прочнее входят в нашу повседневную жизнь, а финансовые рынки становятся все более сложными, поэтому людям все труднее управлять домашними финансами. Реальную угрозу представляют невыплаченные долги населения. Отвечать за управление своими финансами в первую очередь должны сами потребители. Однако поскольку финансовая грамотность во многом определяет здоровье общества, существует и коллективная ответственность правительства, финансового сектора, регулирующих органов и некоммерческих организаций по образованию граждан. Более глубокое понимание финансовых продуктов и услуг способствует сокращению разрыва в знаниях потребителей и поставщиков услуг, что улучшает взаимопонимание.

Способность управлять своими финансами — основополагающее условие независимого существования в обществе, которое с каждым днем становится все сложнее. Потребитель несет ответственность за порядок в финансовых делах в настоящее время и в будущем. Но ответственность лежит не только на потребителе. В конце 2006 г. Министерство финансов приняло решение разработать Национальную стратегию финансового образования. В рамках данной инициативы объединили усилия около 40 партнеров из финансового сектора, правительства, информационных организаций, потребительских обществ и научных кругов. Основная задача заключалась в том, чтобы укрепить положение потребителей в финансовой области. Всем партнерам выделены отдельные роли и обязанности, а в целях оптимизации результатов и эффективности их деятельность координирует специальный орган. Цель — расширить финансовые знания потребителей, развить их навыки и поощрить их к активной жизненной позиции, чтобы они могли делать осознанный выбор в финансовых вопросах.

Приведенные ниже наблюдения подтвердили необходимость разработки Национальной стратегии (следует отметить, что они были сделаны до начала финансово-экономического кризиса).

- É Потребителям приходится принимать больше финансовых решений. Ответственность за принятие финансовых решений все чаще ложится на граждан.
- É Количество и сложность финансовых продуктов и финансовых вопросов растет.
- É Потребители имеют ограниченную мотивацию, интерес и навыки в финансовых вопросах, что ведет к потенциальным проблемам в отдельных домохозяйствах и в обществе в целом.
- É Растет число домохозяйств с невыплаченными долгами.
- É Финансовые знания детей ограничены, поскольку финансовые компетенции не преподаются в школах.
- É Население демонстрирует крайне низкую осведомленность в вопросах пенсии.
- É Международное сообщество проявляет все большее внимание к вопросам финансового образования.
- É Правительство не может регулировать все аспекты и делать это эффективно, а также не может предотвращать и решать все проблемы. Потребители несут большую ответственность за управление своими финансами. Для этого им необходимы соответствующие инструменты.

Во вставке 14.1 приведены некоторые ключевые цифры, отражающие уровень финансовой грамотности в Нидерландах.



Масштаб Национальной стратегии

Стратегия развития финансовых рынков опирается на два столпа: регулирование и образование. Третья ось, которая часто упоминается в международных документах, — доступ к финансовым продуктам и услугам — не представляет проблемы в Нидерландах.

В последние годы много усилий было вложено в усовершенствование регулирования финансовых рынков. Не менее важно инвестировать в финансовое образование, чтобы из современной молодежи выросли потребители, способные принимать ответственные (финансовые) решения, что является залогом стабильного финансового будущего для них самих и общества в целом. Финансовое образование не заменяет собой регулирование. Регулирование поведения финансовых учреждений с целью защиты прав потребителей и образование потребителей с целью повышения уровня их финансовой грамотности — две стороны одной медали, которые дополняют друг друга.

Национальная стратегия основана на исследованиях и опросах, подготовленных Финансовой платформой. Помимо проведения исследований, выработки повестки дня, распространения знаний и поддержки веб-сайта, в задачи Национальной стратегии входит реализация трех программ:

- а) Программа «Финансы в порядке», предназначенная для помощи потребителям в планировании семейных расходов. Каждый пятый человек в Нидерландах рискует стать должником; 9 % населения (приблизительно 1,1 млн людей) остаются без денег в конце месяца. Более пяти миллионов людей (41 % населения в возрасте старше 18 лет) не готовы к внезапному снижению доходов или к значительным непредвиденным расходам. Тем важнее для них привести финансы в порядок и держать их под контролем. Платформа координирует и регулирует

различные инициативы, предназначенные для помощи населению, такие, как распространение информации об онлайн-ресурсах для ведения семейного бюджета и разработка руководства по предотвращению долгов.

- б) Программа «Обеспечение будущего», направленная на информирование людей о разных этапах жизни и о необходимости долгосрочного планирования. Финансовая платформа выступила соавтором различных проектов, которые в настоящее время разрабатываются и реализуются участвующими в них партнерами.
- в) Третья программа рассчитана на молодых людей в семьях, школах и молодежных компаниях. Ее цель — научить детей (до 12 лет) и молодых людей (от 12 до 18 лет) распоряжаться деньгами, чтобы они понимали, что траты нужно ограничивать и что им придется выбирать, на что тратить деньги.

Подготовка

Базовые исследования

Для оценки основных потребностей и ключевых задач стратегии в Нидерландах был проведен ряд исследований. Ниже приведено описание двух наиболее важных исследований.

- É Национальный опрос среди взрослого населения «Финансовые знания голландцев»². Осенью 2007 г. амстердамская компания Veldkamp Marktonderzoek BV провела опрос: 4280 голландских потребителей в возрасте 18 и более лет (репрезентативная выборка) заполнили анкету с вопросами по финансовым знаниям, финансовому поведению и финансовым навыкам. До проведения этого практического исследования Институт прикладной социологии (ITS) при Университете Неймегена обобщил научные труды по теме финансовых знаний. Была также разработана теоретическая модель понятия «финансовые знания» и составлен черновой вариант анкеты. Шесть фокус-групп потребителей приняли участие в обсуждении вопросов, связанных с их опытом принятия финансовых решений. Отчет «Финансовые знания голландцев: результаты исследования общественного мнения» составлен на основе упомянутого выше опроса и содержит анализ собранных данных³. Опрос был создан на основе анкеты, разработанной в Соединенном Королевстве и адаптированной для Нидерландов.
- É Национальный опрос среди детей и молодежи «Понимание финансовых терминов и финансовое поведение детей и подростков в возрасте от 8 до 18 лет в Нидерландах»⁴. В первой половине 2008 г. Институт прикладной социологии при Университете Неймегена распространил анкеты с вопросами на понимание финансовых терминов и оценку финансового поведения среди учеников в возрасте от 8 до 18 лет. Сбор данных осуществлялся в школах: отдельные анкеты распространялись в начальной школе среди детей 5–6 и 7–8 лет, а в средней школе — в классах 1–2, 3–4 и 5–6. Последняя анкета также была предложена первокурсникам учреждений среднего профессионального образования. Данные были проанализированы, и по каждой из пяти возрастных категорий были составлены отчеты. Кроме того, было проанализировано понимание финансовых терминов и финансовое поведение респондентов в указанных пяти категориях⁵.

Далее приведены некоторые результаты проведенных исследований:

- É Разумное управление финансами — наиболее важный фактор, отличающий сильных потребителей от слабых. Разумное управление финансами подразумевает организацию финансовых дел, своевременную оплату счетов, накопление средств, отказ от заимствования и внезапных покупок. Это относится к группам как с низким, так и высоким доходом.

- É Накопление связано с финансовыми знаниями, уровнем образования и краткосрочной ориентацией. Накопление считается разумным финансовым поведением.
- É Умение контролировать бюджет — важный фактор для групп с низким и средним доходом. Оно связано с ментальным учетом.
- É Потребители с правильным финансовым поведением научились обращаться с деньгами в раннем возрасте (переняли привычки у родителей, получали карманные деньги и подрабатывали).
- É 41 % населения не готовы к финансовым последствиям важных жизненных событий (потеря работы, развод, несчастный случай или болезнь).
- É Детям сложно иметь дело с деньгами. Треть детей демонстрирует рискованное финансовое поведение (берут в долг у друзей, играют на деньги и т. п.). Две трети отмечают, что им сложно распоряжаться деньгами.
- É На финансовое поведение детей влияют родители. В возрасте 12 лет снижается влияние родителей и возрастает влияние сверстников.
- É Потребителей можно разделить на семь групп в зависимости от таких факторов, как мотивация, знания и компетенции. Такое разделение помогает разрабатывать стратегию.

В отчетах по проведенным исследованиям содержатся рекомендации, которые были использованы при разработке Национальной стратегии.

Сбор информации об участниках и инициативах

В дополнение к двум базовым исследованиям, упомянутым в предыдущем разделе, в ходе подготовки Национальной стратегии был проведен ряд исследований по учету и инвентаризации инструментов экономической политики:

- É Учет существующих инструментов регуляции и фискальной политики, а также инфраструктур, направленных на повышение финансовой уверенности потребителей.
- É Учет информации о финансовых продуктах для потребителей. Кабинетные исследования и интервью для выявления некоммерческих источников информации о финансовых продуктах.
- É Учет инструментов и проектов по предотвращению долгов и планированию бюджета. Исследование среди (преимущественно) органов местного самоуправления, предлагающих населению инициативы и программы по планированию бюджета и предотвращению долгов. Способ оценки эффективности таких инициатив и программ.
- É Учет программ финансового образования в школах Нидерландов. Это исследование включало два этапа. На первом этапе было проведено исследование среди учителей для определения степени, в которой они участвуют в развитии финансовых компетенций у детей и молодежи. Второй этап — это кабинетное исследование по сбору информации об имеющихся образовательных методах, направленных на развитие финансовых компетенций.
- É Учет международных программ и инициатив в области финансового образования.

Перечисленные мероприятия по сбору информации проводились специализированными фирмами, занимающимися исследованиями рынка, в соответствующих сферах.

Основные выводы:

- É В последние годы была проведена большая работа по усовершенствованию системы регулирования в сфере финансовых услуг. При этом важности финансовых компетенций уделяется недостаточно внимания.
- É Большое количество организаций предоставляют (некоммерческую) информацию о финансовых продуктах. Подавляющее большинство информационных источников посвящено определенным продуктам и не отвечает нуждам потребителей. Потребители испытывают недостаток информации. Различным инициативам недостает согласованности.
- É Программы планирования бюджета часто рассчитаны на группы населения, уже имеющие невыплаченные долги, и редко оцениваются на предмет эффективности. Предлагается недостаточно программ, направленных на предотвращение долгов. При разработке таких программ многие органы местного самоуправления вынуждены заново изобретать велосипед.
- É Умению обращаться с деньгами не учат в школе, по крайней мере, системно.

Отчеты маркетинговых фирм включают рекомендации, которые использовались при разработке Национальной стратегии. Сбор информации позволил составить список организаций, активно участвующих в развитии финансовых компетенций потребителей. С 40 такими организациями были подписаны партнерские соглашения.

Процесс консультирования

На этапах подготовки и разработки Национальной стратегии были проведены консультации с ключевыми заинтересованными сторонами. В число таких сторон вошли представители правительства, сектора финансовых услуг, научных кругов, потребительских объединений и негосударственных организаций.

- É На этапе подготовки были сформированы проектные группы, состоящие из представителей партнерских организаций. Проектные группы отвечали за проведение исследований и инвентаризации. В отчеты по этим исследованиям были включены рекомендации, использованные на этапе разработки.
- É На этапе разработки были проведены консультации с ключевыми заинтересованными сторонами. Процессом руководила группа управления, состоящая из десяти основных участников и одного ученого. Этап разработки начался с индивидуальных обсуждений с каждым из ключевых партнеров. Черновой и окончательный варианты Национальной стратегии были согласованы и утверждены группой управления.

В результате обсуждения в Национальной стратегии были выделены шесть стратегических отправных точек.

- a) Основой всех программ, проектов и инициатив CentiQ являются финансы домохозяйств. Все отдельные мероприятия составляют часть более широкого контекста — домашние финансы населения в целом.
- b) Платформа ориентирована на потребителя. Это означает, что все мероприятия направлены на укрепление положения потребителей в финансовой сфере через повышение их осведомленности, углубление знаний, развитие навыков и усиления мотивации. Особое внимание уделяется аспектам, способствующим формированию правильного финансового поведения, а именно: управлению

финансами, накоплениям, умению обращаться с деньгами с раннего возраста, обеспечению будущего и — что особенно важно для групп с низким и средним доходом — способности контролировать свой бюджет. В этом смысле Платформа посвящена главным образом финансовым рискам, с которыми сталкиваются разные группы потребителей, особенно в случае таких непредвиденных событий, как потеря работы, развод и серьезный несчастный случай или болезнь. При определенных сочетаниях темы и целевой группы по возможности используется индивидуальный подход.

- c) Проблемы лучше предупреждать, а не исправлять. Платформа направлена на максимальное предотвращение финансовых проблем у населения. Это означает, что нужно уделять большое внимание молодежи и постоянно подчеркивать важность разумного управления финансами и своевременной защиты от рисков, с которыми потребитель не может справиться сам.
- d) Меры принимаются по тем направлениям, по которым уже ведется работа. Платформа не должна заново изобретать велосипед. Поэтому проводится обзор текущих мероприятий и инструментов, которые подтвердили свою эффективность и заслуживают того, чтобы их проводили в жизнь более эффективно. Качественная координация деятельности позволяет устранять пробелы в предложениях и предотвращать дублирование мероприятий. Систематическая оценка мероприятий дает представление об их эффективности.
- e) Платформа занимается разработкой и распространением удобных и практичных ресурсов, которые потребители могут использовать для анализа и контроля своих финансов. При необходимости для отдельных групп риска разрабатываются нестандартные инструменты.
- f) Платформа предоставляет ряд ресурсов для партнерских организаций. В качестве примера можно привести «комплекс знаний» — подборку технологий и наработок отдельных партнеров в области работы с проблемными целевыми группами и упрощенной подачи сложной информации, которыми могут пользоваться все партнерские организации. Оценка ключевых элементов деятельности позволяет создать общую базу данных по оптимальным методам работы в данной области. Платформа способствует распространению знаний, а также обмену передовым опытом и сделанными выводами.

Запуск Национальной стратегии

Министр финансов объявил о начале реализации Национальной стратегии в июне 2008 г. Информация об этом событии предназначалась не широкой общественности, а только заинтересованным сторонам. В связи с этим СМИ задействованы не были. Для привлечения внимания участников (в основном поставщиков финансовых услуг и политиков) использовались следующие методы распространения информации:

- a) пресс-релиз;
- b) письмо Министра финансов, направленное в Парламент.

Суть информационных сообщений заключалась в следующем.

Большая доля населения (42 %) не готова к финансовым последствиям важных жизненных событий. Людям не хватает знаний о финансовых продуктах и навыков для принятия осознанных финансовых решений. 40 партнеров из сферы финансовых услуг, правительственных кругов, потребительских объединений, научной сферы и негосударственных организаций разработали План действий в области финансов. Партнеры намерены объединить усилия для развития навыков голландских потребителей в области управления финансами.

Механизмы управления и роли участников

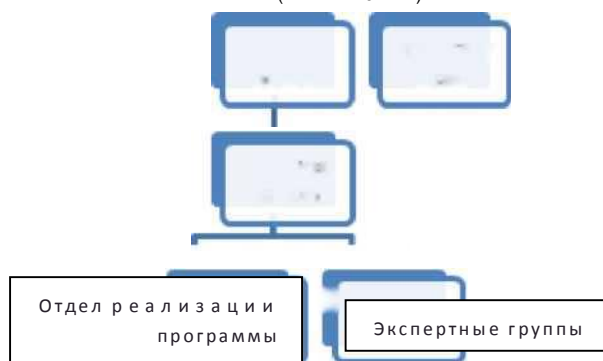
Механизмы управления

На диаграмме отображена структура Финансовой платформы по состоянию на январь 2012 г. (организационная структура была незначительно изменена в сравнении с начальной).

14.1

:

(2012 .).



- É Ее Величество Королева Нидерландов Максима является Почетным председателем Финансовой платформы. Она также занимает должность Специального советника Генерального секретаря ООН по вопросам инклюзивного финансирования в целях развития и Почетного патрона глобального партнерства «Группы двадцати» по расширению доступа к финансовым услугам. Королева Максима стремится привлечь внимание к важности изучения финансовых вопросов и уменю обращаться с деньгами, особенно для детей и молодежи. Она выступает в качестве специального советника партнеров и обсуждает с заинтересованными сторонами способы повышения финансовой самостоятельности граждан. Королева участвует в мероприятиях партнеров и, будучи Почетным председателем, подчеркивает важность финансовой грамотности и совместной работы с партнерами для ее достижения.
- É Совет по реализации программы, в который входят Министерство социального обеспечения, Министерство образования, Управление по финансовым рынкам, Ассоциация финансовых консультантов, Пенсионная федерация и Тилбургский университет, дает стратегические рекомендации Группе управления.
- É Группа управления руководит реализацией Национальной стратегии. В группу управления, возглавляемую Министерством финансов, входят Ассоциация банков, Ассоциация страховщиков, Центральный банк и Национальный институт информации о домашних финансах (Nibud).
- É Отдел реализации программы занимается проведением в жизнь Национальной стратегии. Данный отдел является частью Министерства финансов (Управления по финансовым рынкам).
- É Экспертные группы формируются под решение конкретных проблем и вопросов. В настоящее время работают экспертные группы по двум основным проектам (Национальный пенсионный день и Национальная финансовая неделя). В экспертные группы входят представители основных заинтересованных сторон, являющиеся специалистами в определенных вопросах или

темах.

Министерство финансов осуществляет руководство Национальной стратегией. Эта обязанность официально закреплена в организационной структуре министерств: специальное подразделение Управления по финансовым рынкам занимается вопросами Платформы. Мандата для Министерства финансов и Финансовой платформы не существует.

Роли заинтересованных сторон

Национальная стратегия базируется на объединении усилий всех сторон, участвующих в финансовом образовании. Это представители национального правительства, органов местного самоуправления, сферы финансовых услуг, гражданского общества, органов регулирования финансовых рынков, органов финансового контроля, объединений потребителей, работодателей, школ, университетов и т. д. Каждый из партнеров участвует в процессе разработки и реализации Национальной стратегии с позиции своего опыта и области специализации.

Независимые партнеры могут принять участие в разработке и реализации Национальной стратегии на некоммерческой основе двумя способами:

- a) участие в основных проектах Национальной стратегии;
- b) участие в распространении знаний.

План развития

Цели и задачи

Цели

Партнеры по Финансовой платформе ставят перед собой такие цели, как повышение финансовой осведомленности, развитие финансовых навыков потребителей и их способности принимать осознанные финансовые решения. Объединяя усилия, партнеры по Финансовой платформе ставят целью более качественно работать с потребителями, информировать их и научить их разбираться в финансовых вопросах.

Задачи

Потребители должны уметь управлять своими финансами — на текущий момент и в долгосрочной перспективе. Они должны проявлять активность и (или) обращаться за советом к специалистам, чтобы принимать взвешенные финансовые решения, которые помогут им достичь своих целей.

Ключевые задачи политики

Было выделено четыре приоритетных направления Национальной стратегии, и для каждого из них была разработана специальная программа.

- a) *Повышение осведомленности и составление плана действий.* Стимулировать интерес к вопросам, связанным с личными финансами, со стороны участников, СМИ и потребителей.
- b) *Приведение финансов в порядок.* Помочь потребителям эффективнее контролировать ежедневную финансовую ситуацию, при этом особое внимание должно уделяться таким вопросам, как накопление и заимствование средств.
- c) *Знакомство с денежными вопросами с раннего возраста.* Развивать финансовые компетенции детей и молодежи, уделяя особое внимание финансовому образованию в школах.

d) *Забота о будущем.* Повысить финансовую устойчивость потребителей.

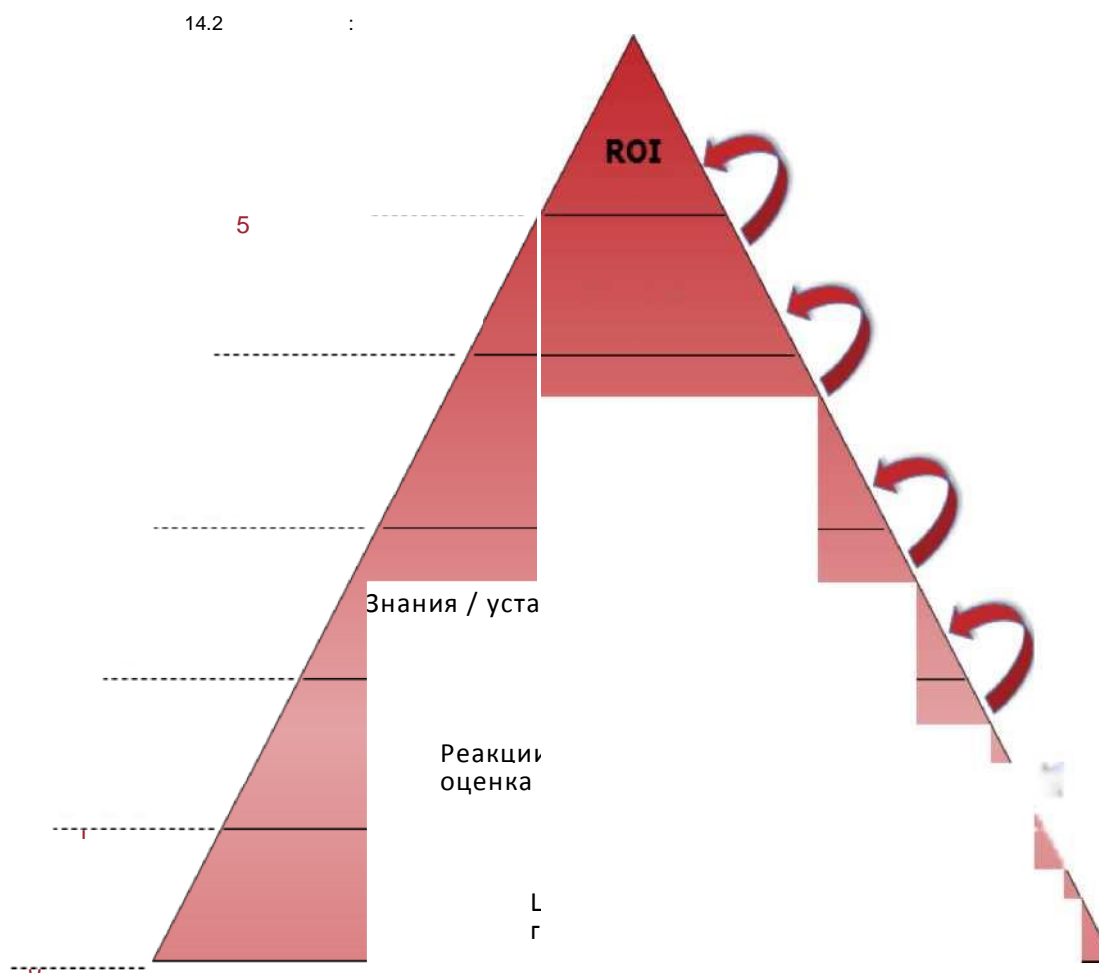
Финансовая платформа ориентирована на все слои населения. При реализации отдельных программ и проектов выделяются специальные целевые группы, *например*:

- É Социально уязвимые группы
- É Люди, пережившие значительные жизненные события
- É Предприниматели
- É Дети и молодежь
- É Работники по найму

Мониторинг и оценка Национальной стратегии

Модель оценки

Для мониторинга и оценки достижений и результатов работы Финансовой платформы используется тщательно продуманная технология. На приведенном ниже рисунке представлена модель, используемая для мониторинга и оценки.



ROI – ‘эффективность инвестиций

Каждый уровень оценивается по разным критериям. Ниже приведено краткое описание различных методов оценки.

- а) *Контроль финансовой грамотности.* Для выявления различных аспектов финансовой грамотности всего населения проводится ряд исследований.
- Национальный опрос «Финансовые знания голландцев» послужил основой для измерения уровня финансовой грамотности (знаний, установок, навыков и поведения) взрослого населения.
 - Также был проведен Национальный опрос среди детей и молодежи «Понимание финансовых терминов и финансовое поведение детей и подростков в возрасте от 8 до 18 лет в Нидерландах».
 - Контроль финансовой грамотности проводится ежегодно и используется для измерения ряда параметров, являющихся частью базового обследования финансовых знаний.
 - Контроль осведомленности о пенсии проводится ежегодно и посвящен вопросам финансовой грамотности, связанным с пенсией.
 - Опрос среди детей и молодежи проводится два раза в год и используется для измерения ряда параметров, являющихся частью базового обследования финансовых знаний молодежи.
 - Нидерланды примут участие в исследовании в области финансовой грамотности в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) в 2015 г. В результате будет измерен уровень финансовой грамотности 15-летних подростков, и эти сведения будут учтены при разработке стратегии.
 - Нидерланды также планируют периодически участвовать в тестировании, организуемом ОЭСР. Оно будет проводиться либо как мероприятие в рамках контроля финансовой грамотности, либо в виде отдельного исследования.
- б) *Оценка процесса.* Каждые три или четыре года проводится оценка процесса для определения эффективности Национальной стратегии. Оценка затрагивает различные аспекты Национальной стратегии, такие, как управление отдельными программами и проектами и их эффективность.
- в) *Оценка проектов.* Проекты, реализуемые в рамках Национальной стратегии, проходят процедуру оценки. В отношении отдельных проектов проводятся измерения на уровнях 0, 1 и 2, показанных на рисунке 14.2. Для измерения используются разные методы, например анкеты, тайные покупки, личные беседы и фокус-группы.

Выводы

Благодаря оценке было сделано множество выводов. Ниже приведен список рекомендаций, которые могут быть полезными для других стран, планирующих разрабатывать Национальную стратегию финансового образования.

- **Согласованная работа.** Подтвердилась эффективность согласованной работы при условии наличия сильного лидера. Важную роль в успехе Платформы сыграло участие почетного председателя, координирующая функция Министерства финансов и сотрудничество с партнерами из финансового сектора. В результате реализации коллективных инициатив заинтересованные стороны и СМИ Нидерландов рассматривают финансовое образование как задачу первостепенной важности. 1,2 млн человек в год заходят на сайт Платформы в поисках финансовой информации. Повышенное внимание к финансовому образованию в школах начинает отражаться на

финансовом поведении детей. В ходе недавнего исследования детей спросили, что они делают со своими карманными деньгами. Оказалось, дети стали более экономными. Только 14 % респондентов сообщили, что сразу же тратят почти все деньги, тогда как в 2008 г. доля таких детей составляла 26 %.

- Ё *Использование передового опыта.* Необходимо искать инициативы и организации, работающие в области финансового образования. Вместо того чтобы заново изобретать велосипед, следует перенимать опыт и совершенствовать текущие инициативы.
- Ё *Объединение усилий.* Такие проекты, как Национальная финансовая неделя и Национальный пенсионный день, позволяют партнерам работать вместе, так что их объединенные усилия имеют гораздо больший эффект, чем усилия отдельно взятых организаций.
- Ё *Номинальный лидер.* Авторитетный общественный деятель, выступающий неофициальным лидером, может привлечь внимание общества к данным проблемам и донести до сведения заинтересованных сторон безотлагательность принимаемых мер.
- Ё *Работа с детьми и молодежью.* Образование необходимо начинать в раннем возрасте при помощи родителей, школьной программы и молодежных информационных каналов, чтобы во взрослом возрасте сегодняшние дети могли более успешно распоряжаться своими финансами.
- Ё *Расширение знаний, развитие навыков и поведенческих установок.* Одного лишь расширения знаний недостаточно для изменения поведения. Столь же важно развивать навыки и вырабатывать разумные финансовые привычки.
- Ё *Измерение.* Необходимо отслеживать прогресс и оценивать действенность.

Направление дальнейших действий

В 2013 г. исполнилось пять лет с момента официального запуска Национальной стратегии. За это время обстановка изменилась. Финансовое образование входит в число ключевых задач политики. Произошел финансовый кризис. Эти события послужили основными причинами для решения о пересмотре Национальной стратегии. Стратегия будет пересмотрена в 2013 г. с учетом результатов оценочных исследований, упомянутых в предыдущем разделе.

Подход с привлечением множества участников подтвердил свою эффективность и может быть применен к другим областям, таким, как:

- Ё *Предпринимательское и финансовое образование.* Финансовое и предпринимательское образование во многом перекликаются между собой. Министерство экономики и Министерство финансов совместно работают над тем, чтобы сделать образование по этим темам более эффективным, особенно в школах.
- Ё *Что это значит для граждан?* В ближайшие годы изменится много законов и нормативов, которые существенно повлияют на финансовое положение домохозяйств. Людям сложно оценить совокупный эффект всех этих изменений, в результате они предпочитают оставаться пассивными.
- Ё *Осведомленность населения в пенсионных вопросах.* Для повышения информированности населения Нидерландов в вопросах пенсии необходимы дополнительные меры. Это особенно важно в свете проводимых пенсионных реформ.

В настоящее время Финансовая платформа рассматривает вопрос, насколько эффективным может быть подход с привлечением множества заинтересованных сторон в этой и других областях и следует ли

включить их в Национальную стратегию.

Ресурсы

Бюджет на внедрение Национальной стратегии складывается из следующих взносов:

- É Ежегодный структурный взнос Министерства финансов
- É Ежегодный структурный взнос Ассоциации банкиров
- É Ежегодный структурный взнос Ассоциации страховщиков
- É Ежегодный структурный взнос Центрального банка
- É Ежегодный структурный взнос фонда
- É Неструктурные взносы Пенсионной федерации
- É Неструктурные взносы министерства социального обеспечения
- É Другие неструктурные взносы общественных и частных организаций

Кроме того, партнеры используют свои средства для финансирования собственных проектов или мероприятий, являющихся частью Национальной стратегии.

Бюджет основных мероприятий Национальной стратегии (за исключением собственных мероприятий партнеров в данной области) составляет от 2,5 до 3,5 млн евро в год.

Реализация

Финансовая платформа использует различные механизмы реализации для повышения уровня финансовой грамотности. Реализация осуществляется партнерами Платформы (в разных комбинациях). Методы реализации различаются в зависимости от задач проекта и целевых групп. Прежде чем перечислить методы реализации, приведем описание двух проектов в качестве примеров.

Примеры проектов

Национальная финансовая неделя

Хорошим примером подхода с привлечением множества заинтересованных сторон служит Национальная финансовая неделя. Финансовая неделя организуется для учеников начальной школы и включает большое количество инициатив по проведению уроков, посвященных умению обращаться с деньгами. На протяжении недели множество школ, предприятий, негосударственных организаций, вещательных компаний и органов местного самоуправления проводят мероприятия для детей, такие, как уроки в школах, посещение музеев и театров, образовательные программы, дебаты, газеты в классах, телепрограммы и т. п. Высокая концентрация мероприятий в течение недели привлекает повышенное внимание СМИ и школ. Дополнительным результатом является то, что участники Национальной финансовой недели встречаются друг с другом и обмениваются опытом, что способствует дальнейшему сотрудничеству в области детского финансового образования. Национальная финансовая неделя оказала положительное влияние как на детей, так и организации, принимавшие в ней участие. Во второй Национальной финансовой неделе, проведенной в 2012 г., приняли активное участие от 40 до 50 % начальных школ, а доля осведомленных о ней родителей составила 50 %.

Пенсионный день

Второй интересный пример — это Пенсионный день. В Нидерландах у многих людей отсутствует базовое понимание пенсионных планов, включая их собственный. Они считают, что пенсия — это сложный вопрос, и откладывают обдумывание своего пенсионного дохода на будущее. Пенсионный день — это попытка Финансовой платформы объединить усилия пенсионных фондов, правительства и работодателей. В этот день пенсионные фонды, работодатели, правительство, страховые компании и некоммерческие организации побуждают людей задуматься о пенсии. В первом Пенсионном дне в 2011 г. приняли участие более 100 различных организаций по всей стране. Во второй раз количество участвующих организаций выросло более чем в 2 раза. Благодаря их совместным усилиям удалось охватить 10 % работников по найму; четверть из них действительно разобрались в вопросе пенсионных планов. Многие работодатели использовали такой удобный способ информирования работников, как пенсионный обед.

Методы реализации

Для предоставления финансового образования населению используется ряд методов. Ниже перечислены некоторые из таких методов (но не все).

- Ё *Веб-сайты.* Веб-сайт платформы (www.wijzeringeldzaken.nl) посещают приблизительно 1,2 млн человек в год. Сайт посвящен жизненным событиям, таким, как учеба, переезд, смена работы, уход на пенсию и брак. Информация представлена в понятном и привлекательном виде. Однако сайт предназначен не только для информирования. Он также побуждает к действиям на основе полученной информации, *для чего предоставляются*, например, определенные практические инструменты и списки вопросов.
- Ё *Социальные сетевые сервисы.* Финансовая платформа использует для донесения информации до потребителей такие сервисы, как Facebook и Youtube. Twitter и LinkedIn используются, главным образом, для коммуникации внутри профессионального сообщества.
- Ё *Школы* представляют собой важный канал финансового образования. Эффективным методом повышения финансовой грамотности учащихся школ стали уроки, которые проводят сотрудники финансовых учреждений, преимущественно во время Национальной финансовой недели.
- Ё *Рабочее место.* По вопросам, связанным с пенсией, люди обращаются к своим работодателям. Информация для работников предоставляется на рабочем месте в ходе семинаров, особенно в Пенсионный день.
- Ё *Вебинары* используются в качестве низкокзатратного и удобного способа для ответов на вопросы. Этот механизм успешно использовался для информирования населения по вопросам пенсии.
- Ё *Игры* (в режимах онлайн и офлайн) в основном используются для донесения информации до детей.
- Ё *СМИ* выступают средством повышения осведомленности населения. Политика информационного обеспечения Финансовой платформы реализуется в виде бесплатной рекламы в сочетании с платными объявлениями в различных СМИ.

В освещении деятельности Финансовой платформы важную роль играют жизненные этапы и возможности для обучения. Контент веб-сайта построен вокруг различных жизненных событий, и большинство кампаний в СМИ и реклама также сосредоточены вокруг одного или нескольких жизненных событий. При реализации отдельных проектов и кампаний происходит сегментация аудитории. В программы и проекты в рамках Национальной стратегии включаются результаты исследований в области поведенческой экономики.

ПРИМЕЧАНИЯ

1 Национальная стратегия, Финансовая платформа и Платформа обозначают одно и то же понятие.
http://www.wijzeringeldzaken.nl/media/13188/summary_action_plan_wiser_in_money_matters.pdf

2 «Финансовые знания голландцев»
http://www.wijzeringeldzaken.nl/media/13191/summary_financial_insight_among_the_dutch.pdf

3 Исследования были проведены профессором Г. Антониесом, Вагенингенский университет, профессором В. Ф. ван Райем и И. М. де Гротом, Тилбургский университет.

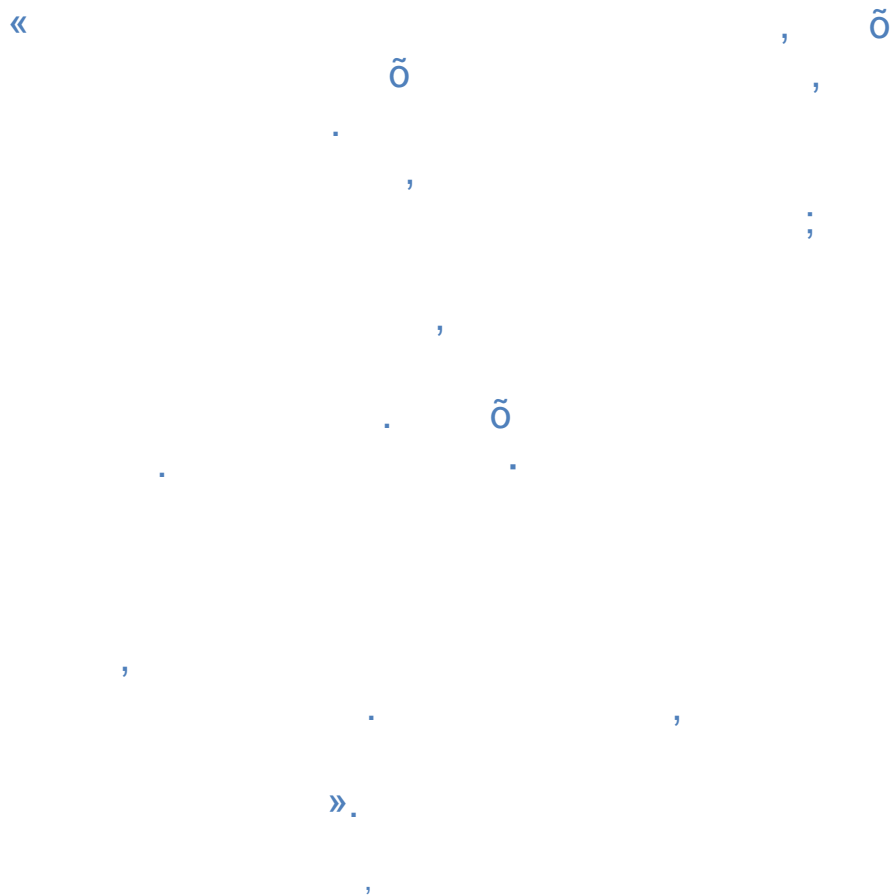
4 «Понимание финансовых терминов и финансовое поведение детей и подростков в возрасте от 8 до 18 лет в Нидерландах»
http://www.wijzeringeldzaken.nl/media/13194/summary_financial_understanding_%20to8_netherlands.pdf

5 Исследования были проведены д-ром А. Классеном, д-ром Й. Полман и Х. Каттелером из
Института прикладной социологии.

Глава 15

Российская Федерация: на пути к Национальной стратегии





Введение

В настоящее время Россия разрабатывает Национальную стратегию финансового образования в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализация которого была начата правительством при поддержке Всемирного банка в июле 2011 г. Национальная стратегия будет разработана к концу 2014 г; по плану в ней должна содержаться общая концепция дальнейшего развития политики и программ повышения финансовой грамотности в России.

Пробелы в финансовой грамотности

На протяжении последнего десятилетия экономический рост в России сопровождался увеличением доходов населения и расширением финансового сектора. Это привело к широкому распространению базовых финансовых услуг, таких, как денежные переводы, банковские вклады, сберегательные счета и кредитные карты. Однако население оказалось недостаточно осведомленным в финансовых вопросах.

Параллельно с быстрым ростом кредитования домохозяйств за последние десять лет увеличилось и число домохозяйств, которые не до конца понимают свои риски, не осознают принятые на себя обязательства и не знают о том, какие есть альтернативы. В целом, населению не хватает базовых навыков, связанных с финансовой грамотностью, а также уверенности и осведомленности. Кроме того,

люди не доверяют финансовой системе. Стало очевидно, что необходимо совершенствовать систему защиты прав потребителей финансовых услуг и разрабатывать стратегию в области финансового образования.

Население России не имеет привычки «строить планы на будущее». По этой причине одна треть взрослого населения России не планирует личные расходы на регулярной основе; те, кто все же планирует расходы, делают это лишь на ближайшее будущее (от одного до шести месяцев). Только 9 % людей планируют расходы более чем на полгода вперед. Более половины потребителей финансовых услуг не знакомы со своими законными правами. Более 60 % домохозяйств не знают об обязанности кредитора по разглашению действующей годовой процентной ставки по кредиту.

Кроме того, около 30 % россиян систематически выходят за рамки своего ежемесячного дохода. Для групп с низким доходом этот показатель еще выше (40 %). Такие неблагополучные группы населения также чаще берут деньги в долг, чтобы покрыть свои расходы. Только 23,8 % потребителей финансовых услуг сравнивают несколько вариантов перед тем, как взять кредит. Большинство граждан по-прежнему имеют нереалистично высокие ожидания в отношении государственной поддержки их личного благосостояния. Например, почти 40 % участников опроса верят, что правительство компенсирует им убытки, понесенные ими в связи с их личными финансовыми инвестициями. Такие ожидания не способствуют долгосрочному планированию со стороны отдельных граждан и домохозяйств.

Потребители финансовых услуг в России мало доверяют финансовому сектору. 9 % потребителей, не откладывающих средства, указывают в качестве главной причины такого поведения «отсутствие доверия к финансовым учреждениям». Многие потребители финансовых услуг в России также не верят, что проблемы с финансовыми учреждениями можно легко и справедливо разрешить. Только 19 % потребителей финансовых услуг испытывают уверенность в справедливом разрешении возможных споров с финансовыми учреждениями. Кроме того, потребители пассивны в вопросе отстаивания своих законных прав. 8 % потребителей признались, что за последние пять лет у них были случаи пользования услугами (как правило, потребительским кредитом), которые не отвечали их потребностям. Они пришли к выводу, что поставщик услуг их обманул. Тем не менее, более 60 % неудовлетворенных потребителей не предприняли никаких действий. Лишь 4 % респондентов обратились с жалобой в финансовое учреждение и 3 % — сообщили об этом соответствующей инстанции.

Вместе с тем, часть населения России демонстрирует определенный уровень осведомленности в финансовых вопросах. Более 40 % домохозяйств сообщают, что они сравнивают условия оказания финансовых услуг перед их приобретением; при этом для 46 % из них определяющим фактором при выборе банка для оформления кредита является репутация банка (и только для 37 % — стоимость кредита). Более 80 % людей получают финансовую информацию из газет, журналов и специализированных телепрограмм. Однако при принятии финансовых решений 51 % респондентов спрашивают совета у родственников и друзей, а 36 % обращаются к «консультантам» по данной услуге.

Вместе с тем, спрос на финансовое образование в России высок — население заинтересовано в получении знаний о том, как можно защитить себя при заключении сделок с финансовыми учреждениями и как распознать мошеннические финансовые схемы и избежать участия в них. Три четверти домохозяйств хотели бы получить финансовое образование как в целях финансовой защиты, так и в целях планирования будущего. Молодые люди особенно заинтересованы в освоении принципов, позволяющих планировать крупные покупки и ипотечные кредиты. Люди более старшего возраста хотели бы получать информацию о пенсии.

Предпосылки и принципы разработки Национальной стратегии

Государство имеет веские причины принимать согласованные меры в области финансового образования. Реализуемые в настоящее время массовые инициативы в области финансового образования направлены, главным образом, на обеспеченных граждан и не согласованы между собой. Инициативы государственного сектора в области финансового образования должны быть направлены на стратегическое координирование массовых мероприятий, выявление эффективных методов, систематическую оценку результатов и обеспечение необходимой поддержки.

В результате недавнего роста личных доходов в России появился ряд массовых частных инициатив в области финансового образования, посвященных, в частности, инвестиционным решениям потребителей. Инициативы в области финансового образования, реализуемые частным сектором, преимущественно рассчитаны на более состоятельных граждан, предоставляются на возмездной основе и помогают экономически активным взрослым людям ориентироваться в личных инвестициях. Такие образовательные программы редко затрагивают темы, рекомендованные ОЭСР для финансового образования, такие, как накопления, управление долгами или страхование, элементарная финансовая математика и экономика. Ряд программ предполагает регулярную оценку адекватности пенсионных планов, которые государственные и частные пенсионные фонды предлагают будущим пенсионерам. Они также включают определенные журналы и веб-сайты, посвященные инвестиционным решениям и личным финансам. Помимо этих инициатив, рассчитанных на подготовленных потребителей, появляются и новые проекты, направленные на помощь людям в базовых вопросах финансового планирования. В качестве примеров можно привести программу «Финансовая культура и безопасность граждан России» (www.gorodfinansov.ru) и образовательный сайт www.azbukafinansov.ru, содержащий полезные обучающие материалы.

За последние годы государственный сектор запустил несколько программ финансового образования: конкурсы, финансовые ярмарки, факультативные занятия, семинары, летние школы и т. п. Хотя эти инициативы появились недавно, в них не используется передовой опыт других стран, а кроме того, отсутствуют формальные методы оценки результатов. Их эффективность зависит от продуманности программы, что подразумевает и четкую постановку образовательных задач, и правильный выбор целевой аудитории, и оценку результатов, и многое другое. В настоящее время все еще ощущается нехватка квалифицированных инструкторов, организационных механизмов и качественных программ в стадии разработки или реализации.

Существует острая потребность в разработке четкой стратегии повышения финансовой грамотности и развития финансового образования для внедрения программ, использующих передовой опыт других стран в данной области, и для обеспечения согласованности и высокого качества программ, реализуемых государственным сектором, негосударственными организациями и финансовыми учреждениями. Последовательная политика в области финансового образования также позволит разграничить образовательные программы, маркетинговые программы и программы, предлагающие «коммерческие» финансовые консультации.

Кроме того, правительство Российской Федерации недавно одобрило долгосрочную стратегию по укреплению финансового сектора, которая включает такие меры, как обеспечение доступности финансовых услуг для широких слоев населения, содействие защите прав потребителей финансовых услуг и повышение уровня финансовой грамотности.

Оно также должно создать благоприятные условия для роста сбережений, формирования у населения ответственного финансового поведения и, как следствие, развития финансового сектора. Эти меры помогут сократить количество просроченных кредитов, повысить популярность банковских вкладов за счет формирования привычки к накоплению, научить потребителей более тщательно подходить к выбору финансовых учреждений и сократить число ненадежных или недобросовестных финансовых посредников. Эти меры помогут сократить количество просроченных кредитов, повысить

популярность банковских вкладов за счет формирования привычки к накоплению, научить потребителей более тщательно подходить к выбору финансовых учреждений и сократить число ненадежных или недобросовестных финансовых посредников.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»: определение, масштаб и цель

Руководствуясь передовым опытом других стран и рекомендациями ОЭСР, правительство Российской Федерации в 2011 г. начало реализацию пятилетней национальной программы по развитию финансового образования и совершенствованию системы защиты прав потребителей, на которую было выделено 113 млн долларов США. С точки зрения масштаба, инновационности и сложности это уникальная в мировой практике программа по повышению финансовой грамотности. Проект реализуется совместно с Всемирным банком и направлен на укрепление и расширение имеющихся инициатив в области финансового образования в России путем их координации и гармонизации. Финансовая грамотность — это способность принимать осознанные решения в отношении использования личных финансовых ресурсов и управления такими ресурсами. Финансовое образование дает информацию, рекомендации и советы, в то время как защита прав потребителей финансовых услуг осуществляется с помощью законодательных и нормативных требований (таких, как своевременное разглашение любой существенной информации и усиление юридической защиты прав потребителей).

Целевые группы

Проект нацелен в первую очередь на малообеспеченные и уязвимые слои населения, а также на молодежь. В частности, выделяются следующие целевые группы: (i) ученики школ и студенты университетов; (ii) активные и потенциальные потребители финансовых услуг с низким и средним доходом.

Цели и результаты

Конечной целью Проекта является повышение уровня финансовой грамотности россиян, обучение граждан осмотрительному финансовому поведению, развитие способности принимать осознанные решения, выработка ответственного отношения к личным финансам, а также усовершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Проект направлен на формирование у граждан базовых навыков, которые позволят им улучшить благосостояние и защитить себя. Это такие навыки, как понимание важности финансовой «подушки» на случай непредвиденных событий, базовых знаний о пенсии и прямо пропорционального соотношения риска и доходов при выборе финансовых продуктов. Кроме того, Проект должен повысить осведомленность групп населения с низким и средним доходом о доступной информации и консультациях по отдельным финансовым услугам, а также о мерах, которые следует принять, и организациях, в которые следует обратиться при возникновении споров в отношении финансовых услуг.

В частности, Проект способствует созданию потенциала представителей участвующих организаций: федеральных агентств, региональных управлений, органов местного самоуправления, образовательных учреждений, СМИ, ассоциаций работодателей, негосударственных организаций, участвующих в развитии финансового образования, а также частного сектора.

В долгосрочной перспективе Проект должен привести к следующим положительным результатам в социальной сфере, главным образом среди малообеспеченных групп населения: более ответственное финансовое поведение и отношение к личным финансам, а также более эффективное использование финансовых услуг и механизмов возмещения.

Кроме того, мероприятия в области финансового образования, реализуемые в рамках Проекта, в конечном итоге должны способствовать укреплению финансового сектора. В частности, задачи Проекта включают: (i) поддержку мероприятий по улучшению системы регулирования деятельности финансовых учреждений (особенно в области кредитования); (ii) пробное введение должности финансового омбудсмана в качестве альтернативы суду в части разрешения споров по финансовым вопросам потребителей; (iii) поддержку инициатив гражданского общества через «Фонд хороших идей». Эти инициативы помогут повысить доверие населения к финансовому сектору.

Для совокупной оценки эффективности Проекта были разработаны следующие ключевые показатели:

- доля целевого населения, владеющего базовой информацией о пенсии;
- É доля целевого населения, понимающего прямо пропорциональное соотношение риска и доходов при выборе финансовых продуктов;
- É доля целевого населения, осознающего важность финансовой «подушки» на случай непредвиденных и кризисных обстоятельств;
- É доля активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним доходом, уверенных в справедливом разрешении своих споров с финансовыми учреждениями;
- É доля активных потребителей финансовых услуг с низким и средним доходом, сравнивающих альтернативные варианты перед тем, как оформить кредит.

Механизмы управления

Проект реализуется Министерством финансов, а руководство и координацию осуществляет Межведомственная комиссия по реализации проекта (МКРП). МКРП, созданная Министерством финансов и возглавляемая заместителем министра финансов, руководит реализацией Проекта и осуществляет стратегический контроль отдельных мероприятий Проекта.

В состав МКРП входят представители Центрального банка, Министерства образования, Министерства экономического развития и Роспотребнадзора. Для осуществления оперативного руководства Министерство финансов создало Рабочую группу по Проекту, в которую вошли несколько департаментов министерства. Был учрежден Международный экспертный совет, который отвечает за оказание МКРП экспертной поддержки на высоком уровне. Поддержку Министерству финансов в реализации проекта (включая материально-техническое снабжение и управление финансовой деятельностью) оказывает Группа реализации проекта.

Ключевые задачи и описание Проекта

Для достижения целей Проекта осуществляется разработка более долгосрочной Национальной стратегии по повышению финансовой грамотности, а также наращивание институционального и кадрового потенциала, совершенствование законодательной базы, выработка требований к программам повышения финансовой грамотности и тщательная оценка действенности.

С целью охвата всего населения, от молодежи до пенсионеров, российские власти проводят большое количество разнообразных мероприятий, включая информационно-разъяснительную работу, и внедряют специализированные официальные и неофициальные образовательные программы. Однако в России, особенно вдали от основных крупных городов, по-прежнему не хватает высококвалифицированных специалистов по финансовой грамотности. В связи с этим одной из наиболее важных и срочных задач программы является наращивание институционального и кадрового

потенциала как в государственном, так и в частном секторе.

При участии Роспотребнадзора было создано 84 информационных центра по защите прав потребителей финансовых услуг — по одному в каждом регионе Российской Федерации, однако для их функционирования необходимо срочное обучение персонала, создание баз данных и обновление технической базы.

В соответствии с общей целью Проект направлен на выполнение следующих задач:

- Ё разработка последовательной долгосрочной концепции повышения финансовой грамотности и постановка целей в области финансовой грамотности для основных заинтересованных сторон на федеральном и региональном уровнях на основе оценки уровня финансовой грамотности и результатов пилотных программ, а также разработка и реализация среднесрочной Национальной стратегии по повышению финансовой грамотности;
- Ё разработка устойчивых институциональных механизмов для более эффективной реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов государственной власти, образовательных учреждений, негосударственных организаций и финансового сектора;
- Ё наращивание кадрового потенциала с помощью программ подготовки инструкторов на федеральном и региональном уровнях;
- Ё разработка, тестирование и распространение (среди потребителей) образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности через учреждения и каналы официальных и неофициальных образовательных систем для учеников школ и студентов университетов, а также для взрослого населения;
- Ё создание эффективных и доступных источников информации в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, а также проведение широкомасштабной информационной кампании;
- Ё поддержка широкого ряда массовых инициатив по повышению финансовой грамотности, отбираемых на конкурсной основе, а также развитие финансового образования и совершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг;
- Ё укрепление потенциала правительственных органов и негосударственного сектора в области защиты прав потребителей финансовых услуг, включая развитие профессиональных навыков, совершенствование принципов распространения информации, расширение доступа участников финансовых рынков к информации и сотрудничество с учреждениями частного сектора;
- Ё разработка, тестирование и распространение (среди потребителей) разнообразных информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг;
- Ё разработка универсального метода широкомасштабной оценки уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения и для мониторинга этих показателей.

С учетом перечисленных задач Проект включает следующие компоненты.

Компонент 1: разработка стратегии по повышению финансовой грамотности, мониторинг и оценка мер по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей.

Цель этого компонента заключается в поддержке разработки Национальной стратегии по повышению финансовой грамотности, созданию организационной структуры и законодательной базы для ее реализации и разработке системы мониторинга и оценки финансовой грамотности и защиты прав потребителей. Данный компонент включает следующие аспекты: эффективная работа Межведомственной комиссии по реализации проекта (МКРП); создание Экспертного совета и предоставление технических консультаций в ходе реализации проекта; разработка Национальной стратегии; юридическая и аналитическая работа в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей; оценка уровней финансовой грамотности и другие исследования, а также анализ действенности.

Компонент 2: создание потенциала в области финансовой грамотности.

Цель — способствовать наращиванию институционального и кадрового потенциала для повышения уровня финансовой грамотности в России на федеральном и региональном уровнях, в государственном и частном секторах. Данный компонент включает следующие аспекты: развитие институционального потенциала в области финансового образования; обучение преподавателей на всех уровнях образовательной системы; создание национального портала, посвященного финансовой грамотности; создание региональных центров финансовой грамотности и реализация региональных программ повышения финансовой грамотности.

Компонент 3: разработка и реализация образовательных программ, а также проведение информационной кампании для повышения уровня финансовой грамотности.

Цель данного компонента — повысить уровень финансовой грамотности населения с помощью множества образовательных программ и информационных кампаний. Данный компонент включает следующие аспекты: разработка и реализация образовательных программ, а также создание и распространение обучающих материалов для повышения уровня финансовой грамотности; разработка и проведение информационной кампании для повышения уровня финансовой грамотности; поддержка массовых инициатив в области финансовой грамотности.

Компонент 4: усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Цели данного компонента — укрепление основ защиты прав потребителей финансовых услуг путем наращивания потенциала существующих обществ защиты прав потребителей (ОЗПП); усиление институтов гражданского общества и поддержка инициатив в области защиты прав потребителей финансовых услуг; пробное введение должности финансового омбудсмена; разработка технологий для независимого мониторинга методов защиты прав потребителей финансовых услуг.

Образовательные программы для разных групп населения

В рамках деятельности по подготовке Национальной стратегии в 2013 г. были выработаны ключевые компетенции в области финансовой грамотности для школьников и взрослых. Система компетенций используется для разработки образовательных и информационных программ в области финансовой грамотности.

Были разработаны разные типы образовательных программ и модулей для учащихся и взрослых на рабочем месте; в настоящее время они апробируются в рамках проекта. Данные образовательные программы включают учебно-методические комплексы и материалы для учащихся, электронные модули, игры и тесты. В процессе разработки структуры и содержания курсов по повышению финансовой грамотности в рамках данного проекта использовались результаты анализа потребностей учащихся и взрослых, а также анализа международного опыта в этой сфере. Образовательные материалы для учеников всех возрастов, включая начальную школу, будут разработаны и включены в

преподавание по разным предметам, а также использованы для преподавания отдельных факультативных предметов.

Апробация в регионах

Учитывая размер территории Российской Федерации, просветительская деятельность должна вестись не только в Москве, но и в регионах, где она наиболее востребована. В ходе подготовки проекта были выбраны три региона: Калининградская, Тверская и Волгоградская области. В этих регионах уже была проведена апробация специальной комплексной региональной программы для школ и университетов при участии СМИ, информационных центров и — в сотрудничестве с администрациями регионов — негосударственных организаций. Тринадцать других регионов представили для отбора свои региональные комплексные программы, предполагающие софинансирование со стороны самих регионов. Основные цели данных региональных программ заключаются в наращивании институционального и кадрового потенциала на региональном уровне, создание сети региональных центров финансовой грамотности (РЦФГ), а также получение разрешения на реализацию и непосредственно реализация образовательных и информационных программ и продуктов, разработанных в рамках Проекта на федеральном уровне. К концу 2013 г. на конкурсной основе будет выбрано до восьми новых регионов.

Инновационный фонд хороших идей (www.goodideasfund.ru)

Поскольку многие из задач являются инновационными и сложными для реализации, в 2013 г. был создан Инновационный фонд хороших идей с объемом финансирования в 10 млн долларов США. Основной целью Фонда является поддержка и масштабирование наиболее эффективных инициатив негосударственных организаций, образовательных учреждений и частного сектора. В настоящее время проходит первый тур общенационального конкурса. На конкурс было представлено более 70 инициатив в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей.

Этапы Проекта

Для выполнения задач по развитию Проекта будет организовано множество разнообразных комплексных мероприятий. Многие из них носят инновационный характер, при этом наблюдается нехватка опыта для их разработки и реализации. В данном контексте был принят поэтапный метод реализации Проекта и разработки Стратегии, принимая во внимание их сложность, инновационность и широту охвата.

На первом этапе (первые три года, 2011–2014 гг.) проводится следующая работа: (i) организуются мероприятия, которые можно воплотить в жизнь быстро («ранние успехи»); (ii) решаются самые актуальные проблемы (например, проблемы с потребительскими кредитами); (iii) поддерживаются пилотные проекты, которые способствуют накоплению знаний и ноу-хау; (iv) развиваются базовые возможности для финансового образования и защиты прав потребителей. В частности, на первом этапе Проекта

- Ё разрабатывается Национальная стратегия повышения финансовой грамотности;
- Ё укрепляется законодательная база для защиты прав потребителей в банковском и кредитном секторе;
- Ё создаются возможности для оказания услуг в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей;

- É разрабатываются инструменты для мониторинга и оценки, а также задается базовый уровень финансовой грамотности;
- É проводится апробация различных инициатив в области повышения уровня финансовой грамотности и оценивается их эффективность.

Реализация Национальной стратегии повышения финансовой грамотности предполагает создание устойчивой системы учреждений, участвующих в программах финансового образования и формирования общественного мнения. Это позволит усилить защиту прав потребителей финансовых услуг, а также механизмы оценки и мониторинга для определения уровня финансовой грамотности и эффективности принятых мер по повышению финансовой грамотности.

На втором этапе (четвертый и пятый годы реализации Проекта, 2015–2016 гг.) будут масштабированы мероприятия, успешно апробированные на первом этапе. Длительность этапов, вероятно, будет зависеть от характера конкретных мероприятий. В частности, на втором этапе Проекта

- É будут масштабироваться положительные изменения в законодательной базе для усиления защиты прав потребителей финансовых услуг в дополнительных секторах (*т. е.* в таких областях, как кредитные союзы, микрофинансирование, страхование, пенсионные фонды и т. п.)
- É будут совершенствоваться и распространяться образовательные программы и инициативы по защите прав потребителей, основанные на результатах апробации и информации, полученной в результате мониторинга и оценки.

Подготовка Национальной стратегии

Целью разработки Национальной стратегии повышения финансовой грамотности является обеспечение согласованного на национальном уровне подхода к финансовому образованию, в основе которого лежит утвержденная система. Данная система:

- É принимает во внимание важность финансовой грамотности и определяет ее значение и масштаб на национальном уровне;
- É предполагает сотрудничество разных заинтересованных сторон;
- É задает план развития для достижения конкретных и заранее определенных долгосрочных целей в отношении выявленных потребностей населения и пробелов в среднесрочном периоде (5–7 лет);
- É обозначает принципы, которые могут быть успешно применены к отдельным программам, призванным внести существенный вклад в Национальную стратегию.

Национальная стратегия будет разрабатываться в сотрудничестве с различными заинтересованными сторонами. Стратегия определит формы и масштабы государственного участия, роли и обязанности всех задействованных правительственных учреждений, а также механизмы вовлечения участников из негосударственного сектора (включая торгово-промышленные ассоциации, профессиональное сообщество, некоммерческие организации и т. п.).

Разработка и реализация национальной стратегии должны:

- É улучшить взаимодействие между потребителями и финансовыми учреждениями, что позволит повысить доверие населения к таким учреждениям и предлагаемым ими услугам;
- É способствовать формированию основ ответственного и осознанного подхода к управлению личными финансами;
- É повысить уровень финансовой грамотности;
- É способствовать созданию системы доступных информационных ресурсов, посвященных различным аспектам финансового образования;
- É способствовать созданию эффективной нормативно-правовой базы для защиты прав потребителей финансовых услуг.

Этап подготовки Национальной стратегии основан на анализе международного опыта и местной ситуации, в том числе текущих инициатив в области повышения уровня финансовой грамотности, опросов для определения уровня финансовой грамотности населения, основных компетенций, результатов апробации различных образовательных и информационных программ на региональном и федеральном уровнях. В ходе подготовки также проводится мониторинг показателей эффективности проекта, оценка отдельных программ в области финансового образования и защиты прав потребителей, контроль выполнения проекта и поддержка независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

Мероприятия по мониторингу и оценке Проекта имеют следующие цели:

- É поддержка конструктивной политики в области финансового образования и защиты прав потребителей за счет разработки средств мониторинга и оценки, а также механизмов обратной связи для директивных органов и ключевых участников процесса;
- информирование о ходе реализации проекта путем предоставления обратной связи о ходе выполнения проекта и результатах определенных проектных мероприятий.

Мониторинг результатов Проекта в части повышения финансовой грамотности и усиления защиты прав потребителей даст директивным органам информацию об общем развитии сектора и об успехах на пути к достижению целей проекта. Показатели эффективности в отношении осведомленности, установок, представлений и базовых навыков финансовой арифметики целевого населения будут определены при помощи специально разработанного Опроса в области финансовой грамотности. Данный опрос станет существенным вкладом в разработку Национальной стратегии, поскольку он должен выявить имеющиеся потребности и пробелы.

Базовое национальное обследование

Цель обследования — определение текущего уровня и изменений в установках, представлениях, поведении и базовых навыках финансовой арифметики у населения, а также оценка доверия потребителей к финансовым услугам. Обследование финансовой грамотности позволит соотнести полученные данные с основными социально-демографическими характеристиками на общенациональном уровне (возраст, пол, образование, группа дохода и т. п.). При проведении обследования использовалась стратифицированная многостепенная случайная выборка (N=6000), что делает ее репрезентативной для всех россиян в возрасте от 18 лет. Региональная репрезентативная выборка была получена из двух экспериментальных (Калининградская и Волгоградская области) и двух контрольных регионов (Ярославская и Оренбургская области). Все четыре выборки (N=1500 для каждой)

были репрезентативными для респондентов каждого региона в возрасте от 18 лет. В отношении школьников и очных студентов университетов и колледжей была осуществлена выборка с запасом как на общенациональном, так и на региональном уровне. Обследование проводилось в форме личных бесед.

Анкета включала следующие разделы: управление деньгами; планирование будущего; совершение выбора; финансовые знания и понимание терминов; поведение (психология) и установки; институциональные переменные; потребности и интересы граждан в сфере повышения уровня финансовой грамотности; каналы получения информации и надежные поставщики услуг по повышению финансовой грамотности; социально-демографические профили граждан.

Первый тур Базового национального обследования был проведен в 2012–2013 гг. Результатом станут первые данные по уровню финансовой грамотности россиян, которые послужат точкой отсчета для оценки дальнейших тенденций в этой области. Два последующих тура обследования будут проведены в ходе реализации Проекта в 2014 и 2016 гг.

Кроме того, в 2012 г. Россия приняла участие в обследовании финансовой грамотности 15-летних школьников в рамках Международной программы ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся (PISA). Результаты будут объявлены в 2014 г. и использованы при разработке Национальной стратегии. Они также станут основой для отслеживания прогресса, поскольку Россия планирует принять участие во втором исследовании в области финансовой грамотности в рамках программы PISA в 2015 г.

Обследование в области потребительских финансов

Еще одним важным и первым в своем роде исследованием станет Обследование в области потребительских финансов. Его цель — собрать подробные данные о финансах российских домохозяйств и уточнить информацию по отдельным группам домохозяйств. Обследование позволит оценить воздействие экономических толчков, экономических и социальных программ, а также институциональных изменений на финансовое поведение российских домохозяйств. Собранные данные послужат основой для принятия политических решений в таких областях, как пенсионное обеспечение, строительство жилья, финансы и кредит, национальная программа финансового образования и т. п. Всероссийская выборка включает 6000 домохозяйств. Обследование будет проводиться в форме личных бесед со всеми взрослыми членами домохозяйств. Два тура лонгитюдного (панельного) исследования будут проведены в 2013 и 2015 гг.

Оценка действенности проекта и образовательных программ

Действенность отдельных программ по повышению финансовой грамотности, финансовому образованию и защите прав потребителей будет оценена при помощи ряда Опросов для оценки воздействия (ООВ). ООВ служат выявлению, оценке и сравнению последствий отдельных программ по финансовому образованию и защите прав потребителей. Опросы помогут определить целесообразность масштабирования наиболее эффективных инициатив, переработки региональных программ, корректировки отдельных инициатив и т. п. Для оценки совокупного воздействия отдельных мероприятий проекта при проведении ООВ будут сравнены результаты в экспериментальной (участники программы) и контрольной группе (не участвовавшие, но обладающие схожими характеристиками потребители). ООВ будут проведены отдельно для каждого типа программ финансового образования, включая официальные образовательные курсы для студентов колледжей школьного возраста, финансовые олимпиады, интерактивные игры, комплекты материалов о пенсии и т. п.

Систематический мониторинг выполнения проекта позволит получить информацию о конечных результатах проекта, таких, как разработка Национальной стратегии, принятие поправок к законам,

направленным на усиление защиты прав потребителей финансовых услуг, и т.п. Поддержка независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг будет способствовать повышению прозрачности в оказании финансовых услуг потребителям.

ПРИМЕЧАНИЯ

- ¹ Данные взяты из Базового обследования финансовой грамотности, проведенного в 2012 г. журналом «Демоскоп» в рамках проекта FEFL («Финансовое образование для жизни»); часть данных взята из Диагностического обследования, проведенного НАФИ в 2008 г. по поручению Всемирного банка в качестве подготовки к проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- ² Приказ Министерства финансов № 182 «О Межведомственной комиссии по подготовке и реализации проекта „Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации“» от 25.03.2010 г.

Глава 16

Саудовская Аравия:

разработка Национальной стратегии
финансового образования

Введение и контекст

В настоящее время в Королевстве Саудовская Аравия (КСА) обсуждается национальная стратегия финансового образования, которая в дальнейшем будет разрабатываться соответствующими органами.

Национальная стратегия должна стать универсальным способом системного повышения финансовой грамотности граждан и предприятий Королевства Саудовская Аравия, особенно групп, нуждающихся в этом более всего, таких, как представители малого и среднего бизнеса, молодежь и женщины. Главная цель стратегии заключается в создании системы финансового образования, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения КСА. Финансовая грамотность позволяет людям принимать осознанные и рациональные решения в финансовых делах сообразно обстоятельствам. Стратегия будет оформлена в виде документа высокого уровня, который задаст четкое направление развитию финансового образования в КСА. Предложенный срок развития, реализации, мониторинга и оценки стратегии составляет пять лет. Стратегия предполагает согласованный подход к реализации уже имеющихся и будущих инициатив, что позволит минимизировать дублирование проводимых мероприятий. Также будет задан базовый уровень финансовой грамотности, который определит дальнейшие направления политики в этой области.

Задачи данной стратегической программы:

- É оценка потребности в повышении уровня финансовой грамотности;
- É подготовка предложения по созданию национальной платформы, в которой будут задействованы все участники процесса разработки стратегии и которая обеспечит контроль выполнения плана действий в заданные сроки.

Стратегия послужит дополнением к деятельности Агентства денежного обращения Саудовской Аравии (SAMA) в области защиты прав потребителей финансовых услуг, которое недавно учредило Департамент защиты прав потребителей и опубликовало «Общие принципы защиты прав потребителей финансовых услуг».

Черновой вариант стратегии, представленный в данной главе, был разработан с учетом ряда принятых принципиальных мер в области защиты прав потребителей финансовых услуг и финансового образования на международном уровне. Стратегия также основана на рекомендациях международных организаций, таких, как ОЭСР, а также на исследованиях разных стран, направленных на оценку эффективности национальных стратегий финансового образования.

Вот что говорит о финансовой грамотности ОЭСР: это «сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия. Финансовая грамотность является результатом получения финансового образования».

ОЭСР определяет финансовое образование как «процесс, в результате которого потребители финансовых услуг и инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков, а также приобретают благодаря информации, обучению и (или) объективным рекомендациям навыки и уверенность, позволяющие им лучше осознавать риски и возможности, делать обоснованный выбор, знать, куда обратиться за помощью, и предпринимать другие эффективные действия по улучшению своего финансового благосостояния» (ОЭСР, 2005).

Ожидается, что в ближайшие годы финансовая система Саудовской Аравии будет развиваться и становиться более эффективной. Такой прогресс будет обусловлен как глобальными, так и локальными движущими силами. Локальные факторы включают быстрый рост населения, диверсификацию экономики, рост финансовой осведомленности потребителей, программы приватизации и усиление роли частного сектора. В этом контексте финансовое образование стало важным дополнением к

механизмам регулирования рыночного поведения и пруденциального регулирования, а улучшение финансового поведения граждан, в свою очередь, стало ключевой задачей политики в долгосрочной перспективе. В каждой из стран, разработавших более эффективные инициативы в области финансового образования, была принята комплексная национальная стратегия. Следовательно, разработка такой стратегии должна иметь принципиально важное значение и для руководства КСА.

В Саудовской Аравии уже больше 30 лет существуют традиции планирования. Правительство Саудовской Аравии приняло ряд пятилетних планов, последний из которых — «Девятый план развития» (2010–2014 гг.) — реализуется в настоящее время. Благодаря формальному процессу планирования, начатому в 1970 г., правительство Саудовской Аравии сумело принять разумные решения в отношении распределения и использования ресурсов для экономического развития и благополучия граждан. Намеренное планирование и тщательное выполнение программы развития с четко поставленными целями позволит добиться необходимых экономических преобразований. Разработка и реализация Национальной стратегии финансового образования позволит финансовому сектору внести свой вклад в успех «национальных планов развития Королевства», которые ставят на первое место улучшение материального благосостояния и качества жизни граждан и поддерживают меры по формированию «умной» экономики.

Концепция, цель, задачи, стратегический план действий и ключевые заинтересованные стороны

Концепция

Увеличение числа финансово осведомленных предпринимателей и потребителей, обладающих знаниями, навыками и пониманием для принятия уверенных, ответственных и обоснованных финансовых решений.

Реализация этой концепции приведет к улучшению финансового благосостояния граждан Саудовской Аравии. Кроме того, граждане смогут лучше понимать выгоды и риски своих финансовых решений в зависимости от личных потребностей.

В более широком смысле концепция направлена на эффективное функционирование людей в обществе. Финансовая грамотность является важной составляющей концепции, поскольку она дает людям выбор, помогает им защититься от непредвиденных событий, мошенничества и афер (таких, как схемы Понци) и дает им право голоса как потребителям и гражданам. При этом личное финансовое благосостояние — важный фактор эффективности и процветания национальной экономики в целом.

Цель и задачи

Цель Национальной стратегии КСА — создать национальную систему для информационного обеспечения политики в области финансового образования и управления деятельностью участников, направленной на постепенное повышение финансовой грамотности населения Саудовской Аравии.

Цель стратегии совпадает с концепцией по достижению более высокой финансовой осведомленности населения. Она предполагает использование существующих знаний, опыта и интересов всех участников для реализации инициатив в области финансового образования, которые будут способствовать повышению финансовой грамотности населения Саудовской Аравии.

При разработке стратегии были поставлены следующие задачи:

Е создать систему финансового образования, которая повысит уровень финансовой грамотности в КСА;

Е поддерживать осведомленность граждан в финансовых вопросах и информировать их о том, как принимать наиболее оптимальные решения при оценке и использовании финансовых продуктов и услуг;

Е помогать потребителям (а также поставщикам финансовых услуг) понимать их финансовые права и обязанности как потребителей финансовых услуг;

Е способствовать эффективности и устойчивости финансовых рынков;

Е предоставлять заинтересованным сторонам возможности сотрудничества для достижения результата, то есть грамотного в финансовых вопросах населения.

Стратегический план действий

Для разработки, реализации и оптимизации Национальной стратегии финансового образования в Саудовской Аравии предусмотрен срок в пять лет. За этот срок правительство Саудовской Аравии намерено применить разрабатываемые инструменты для оценки общей эффективности стратегии ОЭСР и Международной сети агентств по обеспечению финансового образования, а также воспользоваться опытом многих стран, начавших реализацию национальных стратегий в последние годы.

В частности, за пятилетний срок правительство Саудовской Аравии планирует:

Е обсудить и создать общую структуру управления для комитета или оперативной группы, которая будет отвечать за дальнейшую разработку и реализацию стратегии;

Е провести национальный опрос, который определит начальный базовый уровень финансовой грамотности в КСА;

Е дать участникам возможность разрабатывать и реализовывать свои инициативы в рамках общей стратегии и плана действий;

Е сделать выводы по результатам измерения и оценки с целью дальнейшей корректировки стратегии.

Участники

Ниже приведен примерный список государственных и частных организаций, которые могут быть приглашены к участию в разработке и реализации стратегии:

Е потребители финансовых услуг, проживающие в КСА;

Е специалисты по финансовым вопросам в КСА;

Е регулирующие органы и органы исполнительной власти в КСА;

Е лицензированные финансовые учреждения;

Е Саудовская фондовая биржа (Tadawul);

Е образовательные учреждения;

Е соответствующие негосударственные организации;

Е СМИ;

Е международные эксперты по финансовому образованию (т. е. представители директивных органов других стран и консультанты из международных организаций).

Оценка потребности в финансовом образовании

Одним из ключевых факторов, определяющих содержание национальной стратегии, являются потребности населения в финансовом образовании. Саудовская Аравия планирует оценить потребности населения в сфере финансовой грамотности с помощью следующих способов:

• анализ опыта и передовой практики других стран в области финансового образования; анализ имеющихся научных исследований;

• инструменты разработанные международными организациями в этой сфере; в частности, правительство Саудовской Аравии рассматривает возможность оценки потребности в финансовой грамотности на основе существующих международных инструментов (включая Опрос для измерения уровня финансовой грамотности, разработанный ОЭСР/ INFE).

До настоящего времени единственная попытка оценки финансовой грамотности в стране была предпринята частным сектором. В сентябре 2012 г. MasterCard провела в Саудовской Аравии исследование в рамках проекта по составлению Всемирного индекса финансовой грамотности. В региональном контексте результаты оказались обнадеживающими. Согласно Всемирному индексу финансовой грамотности по версии MasterCard, из всех стран Ближнего Востока первое место по общему индексу финансовой грамотности занял Египет (69 баллов), а вот на втором месте оказались потребители Саудовской Аравии, которые набрали 62 балла. Подводя итоги, компания MasterCard отметила, что «по прошествии времени потребители в Саудовской Аравии стали более грамотными в финансовых вопросах», поскольку на тот момент опрос проходил уже в третий раз начиная с 2010 г.

Индекс составлялся по результатам опроса, который проводился с 24 апреля 2012 г. по 10 июня 2012 г. В опросе приняли участие 11 376 респондентов в возрасте от 18 до 64 лет из 25 стран. Потребители отвечали вопросы по трем аспектам финансовой грамотности, включая базовые навыки распоряжения деньгами, знания в области инвестирования и финансовое планирование (планирование бюджета, накопления и ответственное использование кредитов).

Средний показатель респондентов из КСА по компоненту финансового планирования составил 64 %; особенно хорошо подготовленными они оказались в вопросе регулярных накоплений и сбережений на непредвиденные случаи. В части распоряжения деньгами и инвестиций в КСА были получены показатели 65 % и 54 % соответственно.

[Сбор информации о текущих инициативах](#)

В настоящее время государственные и частные организации реализуют множество инициатив, которые облегчат разработку Национальной стратегии повышения финансовой грамотности. Крайне важно, чтобы в стратегии нашли отражение как местные особенности финансовых методов, связанные с культурой и религией, так и выводы по результатам внедрения различных инициатив и программ, что позволит повысить эффективность дальнейших планов.

Недавний старт программы Riyali

Компания Saudi Economic and Development Company (SEDCO) недавно запустила программу Riyali в сотрудничестве с некоммерческой организацией Operation Hope (OH). Программа Riyali направлена на повышение финансовой грамотности граждан Саудовской Аравии и обучение их навыкам управления личными финансами для достижения желаемого уровня жизни. Первый этап программы рассчитан на студентов колледжей.

Учреждение Комитета по повышению осведомленности о банковских услугах через СМИ

Комитет по повышению осведомленности о банковских услугах через СМИ был учрежден в конце 2006 г. с целью повышения осведомленности о банках и распространения знаний о банковской индустрии среди всех членов сообщества в различных сегментах и среди разных категорий населения Саудовской Аравии. Еще одной целью Комитета является повышение осведомленности о проблемах и событиях в области банковской индустрии на национальном и международном уровнях. Этой деятельностью руководит Агентство денежного обращения Саудовской Аравии (SAMA). В Комитет вошли руководители банков Саудовской Аравии.

Недавний старт программы Irshad

Данная программа была недавно запущена Национальным коммерческим банком (NCB), который впервые инициировал информационную кампанию в области прозрачности кредитования.

NCB позиционирует себя как банк, который заботится о финансовой безопасности граждан и информирует их о способах улучшения благосостояния. Кампания направлена преимущественно на клиентов банка.

Инициативы, реализуемые Управлением фондовых рынков (УФР)

УФР имеет обширный опыт повышения осведомленности по вопросам инвестиций, выпуска множества международных информационных документов и проведения разнообразных информационных и образовательных кампаний. В 2012 г. УФР создало онлайн-канал (CMATV) для трансляции роликов на финансовые темы и программ, ориентированных на инвесторов. Другие инициативы УФР:

Ёпечать и распространение информационных буклетов;

Ёвыездные презентации для инвесторов и международные выставки;

Ёпрограмма «Умный инвестор» (для детей и молодежи);

Ёпосещение школ с целью повышения осведомленности;

Ёорганизация и спонсирование учебных курсов, симпозиумов и семинаров.

Целью программы «Умный инвестор» является создание интерактивных материалов для целевых групп на основе принципов разумного финансового поведения и финансовой грамотности. Программа предназначена для детей и подростков в возрасте 5–14 лет.

Учреждение Агентством денежного обращения Саудовской Аравии Департамента защиты прав потребителей

Агентство денежного обращения Саудовской Аравии недавно учредило Департамент защиты прав потребителей с целью проведения работы в следующих сферах:

Ёрасширение доступа к финансовым услугам;

Ёобразование и осведомленность в вопросах рынка;

Ёполитика защиты прав потребителей;

Ёполитика и процедуры рассмотрения претензий.

В июне 2013 г. были опубликованы «Общие принципы защиты прав потребителей банковских услуг»; в ближайшее время будут опубликованы аналогичные директивные документы для страховых компаний и финансовых учреждений.

Данные принципы были разработаны на основе документа «Принципы высокого уровня „Группы двадцати“ по разработке стратегий в области защиты прав потребителей финансовых услуг», разработанного Целевой рабочей группой по защите прав потребителей финансовых услуг «Группы двадцати» и ОЭСР. «Общие принципы защиты прав потребителей банковских услуг» отражают особенности местного рынка и условия, в которых оказываются финансовые услуги. Внедрение «Принципов» финансовыми учреждениями приведет к тому, что потребители будут получать больше информации о финансовых услугах, рисках и выгодах, а также лучше ее понимать. Кроме того, будет создан веб-сайт, посвященный защите прав потребителей, который будет давать потребителям дополнительную информацию образовательного характера при помощи «часто задаваемых вопросов», сравнения стоимости и особенностей финансовых услуг и продуктов, а также регулярных сообщений о мошеннических схемах.

В обязанности нового Департамента защиты прав потребителей также входит поддержание базы данных с претензиями в отношении банковских услуг, которые можно анализировать и использовать для улучшения программы финансового образования. Архив претензий, которым располагают международные регулирующие органы, позволяет им получить информацию о тех областях, в которых финансовое образование способно повысить осведомленность потребителей о различных продуктах и восполнить пробелы в системе защиты прав потребителей. КСА может делать то же самое с имеющейся информацией на местном уровне. В настоящее время ведется работа по созданию аналогичных баз данных для страховых компаний и финансовых учреждений.

Разработка политики

Приоритетными направлениями Национальной стратегии финансового образования КСА станут оценка потребностей граждан в финансовой грамотности, определение способов удовлетворения этих потребностей через образовательные и информационные инициативы, а также рассмотрение вариантов сотрудничества заинтересованных сторон, которое позволит поддерживать деятельность институтов гражданского общества, участвующих в защите прав потребителей и финансовом образовании, и создавать условия для их развития. Такой подход сыграет ключевую роль в реализации концепции по достижению «более высокой финансовой осведомленности населения, обладающего знаниями и навыками для принятия уверенных, ответственных и обоснованных финансовых решений».

Опыт других стран показывает, что стратегии финансового образования в целом обычно охватывают базовые финансовые понятия и дополняются специализированными инициативами, предназначенными для разных секторов общества.

Базовое финансовое образование

Данный компонент рассчитан на определенные группы населения. Особое внимание будет уделяться следующим группам:

Ё молодежь;

Ё женщины;

Ё лица с низким доходом;

É обездоленные лица.

Базовое финансовое образование затрагивает следующие вопросы:

É финансовое планирование;

É составление бюджета;

É распоряжение деньгами;

É управление кредитами и долгами;

É особенности исламского финансирования и кредитования;

É сбережения и инвестиции;

É управление риском;

É страхование;

É финансовые права и обязанности;

É закят¹ и налогообложение.

Необходимо попытаться донести эти базовые понятия до широких слоев населения, особенно до тех, кто в настоящее время не имеет доступа к финансовым услугам. Однако способы донесения информации варьируются в зависимости от того, кто является адресатом. Содержание материалов и методы их распространения необходимо адаптировать под каждую целевую группу.

Специализированное финансовое образование

Данный компонент ориентирован на следующие группы:

É малые и средние предприятия;

É клиенты банков — физические лица;

É держатели страховых полисов;

É получатели микрофинансирования;

É физические лица, торгующие акциями или другими ценными бумагами;

É пенсионеры;

É лица, имеющие ипотеку.

Специализированное финансовое образование не должно рекламировать какие-либо продукты или услуги. Необходимо тщательно продумывать содержание программ для разных секторов и включать в него более сложные вопросы, которые могут быть предназначены для аудитории, считающейся более подготовленной в финансовых вопросах. Ниже приведен список возможных тем:

É управление риском;

É концепция «риск-вознаграждение»;

É как не стать жертвой введения в заблуждение при покупке финансового продукта или услуги;

É финансовые расчеты, *например* вычисление годовой процентной ставки;

É маржинальная торговля;

É принципы работы фондовой биржи;

É общие понятия страхования;

É долгосрочные сбережения;

É специально разработанные финансовые продукты;

É страховые продукты для малых и средних предприятий.

Заинтересованные стороны, обладающие опытом и компетенцией в определенной области, могут разрабатывать образовательные материалы и следить за достижением целей в данной области. Например, Агентство денежного обращения Саудовской Аравии будет отвечать за банковский и страховой сектор, а Управление фондовых рынков — за рынок ценных бумаг.

Каналы реализации

Существует множество способов донесения информации до населения, в том числе через школу, рабочее место или систему государственных пособий. Иногда необходим личный контакт, а иногда для проведения информационной кампании и распространения материалов можно задействовать электронные каналы. Использование разных каналов не только повышает шансы на донесение информации, но и дает возможность поэкспериментировать и определить наиболее эффективные каналы для разных ситуаций. Ниже приведен список потенциальных каналов распространения информации:

É веб-сайт Агентства денежного обращения Саудовской Аравии;

É веб-сайты других государственных органов;

É образовательные учреждения;

É программы частного сектора;

É СМИ (социальные сети, печатные СМИ, телевидение и радио);

É финансовые учреждения;

É другие участники процесса.

[Реализация Рабочий](#)

комитет

С целью эффективной реализации последовательных инициатив в области финансового

образования и выполнения задач стратегии было предложено создать открытую платформу для вовлечения заинтересованных сторон. Существующая Рабочая группа по финансовому образованию под руководством Министерства финансов уже проводит регулярные собрания представителей органов государственной власти, организует обсуждение и распространение информации, а также координирует разрабатываемые инициативы на начальном этапе.

Рабочая группа будет играть ключевую роль в создании Рабочего комитета. После создания этого нового органа появится возможность добавлять в Рабочую группу новых членов, особенно представителей организаций, связанных с финансовым образованием, экспертов в области образования, а также различные группы потребителей финансовых услуг — СМП, молодежь, женщин и др.

Рабочий комитет будет иметь следующие обязанности:

- Ё распространение информации о существующих проектах и материалах в области финансового образования на национальном и международном уровнях;
- Ё обеспечение доступности такой информации широким слоям населения и профессионалам, поощрение активного участия членов комитета в мероприятиях по повышению осведомленности: конференциях, семинарах и мастер-классах;
- Ё координация проектов в области финансового образования на добровольной основе и содействие в достижении целей и реализации принципов стратегии;
- Ё обмен опытом по проектам в области финансового образования;
- Ё выработка рекомендаций в отношении деятельности организаций, задействованных в сфере финансового образования, в рамках стратегии;
- Ё выработка рекомендаций для корректировки Стандартов финансовой грамотности, а также дальнейшей корректировки стратегии.

Рабочий комитет может создавать специальные рабочие подгруппы для реализации отдельных инициатив, если это необходимо для эффективного выполнения поставленных задач.

Оценка эффективности

Из определения финансового образования, предложенного ОЭСР, следует, что результатом должно стать изменение поведения и развитие навыков. Программы финансового образования рассматриваются как один из эффективных способов, позволяющих изменить отношение людей к финансам и сделать их финансовое поведение более благоразумным, чтобы они справлялись с финансовыми затруднениями и принимали оптимальные финансовые решения.

В документе «Рекомендации ОЭСР в отношении принципов и передовой практики в области финансового образования» от 2005 г. подчеркивается важность планирования, разработки и оценки программ финансового образования в рамках национальной стратегии. Кроме того, Международная сеть агентств по обеспечению финансового образования (INFE) назвала разработку методологии оценки программ финансового образования одной из ключевых задач.

Национальная стратегия КСА разрабатывается с учетом передовой международной практики и предполагает систему регулярной оценки и измерения действенности. Участие КСА в исследованиях по измерению финансовой грамотности сыграет большую роль в сопоставлении критериев на международном уровне.

Заключение

Содержание данной главы является отправной точкой для разработки Национальной стратегии финансового образования в КСА, на первом этапе которой планируется:

- провести оценку уровня финансовой грамотности населения и проанализировать результаты такой оценки для дальнейшего принятия мер;
- выдвинуть предложение о создании национальной системы для дальнейшей разработки и реализации стратегии.

Весь мир признает, что финансовое образование является важным условием достижения экономической и финансовой стабильности, а также служит важным дополнением к механизмам регулирования рыночного поведения и пруденциального регулирования. Последовательная стратегия финансового образования будет способствовать реализации национального плана развития КСА.

В течение пяти лет предполагается закончить разработку стратегии и достичь указанных в ней целей путем выполнения согласованного плана действий. При разработке стратегии будут приняты во внимание некоторые инициативы, которые реализуются в Саудовской Аравии в настоящее время. Сегодня в КСА проводится в жизнь множество инициатив в области финансового образования как в государственном, так и в частном секторе. Данный опыт будет учитываться при разработке стратегии.

В стратегию предлагается включить следующие образовательные компоненты:

Базовое финансовое образование;

Специализированное финансовое образование для отдельных групп населения.

Реализация инициатив в области финансового образования будет осуществляться по разным каналам в зависимости от целевой аудитории.

Для долгосрочного успеха стратегии необходимо создать центральный комитет, который будет отвечать за все аспекты программы, особенно при оценке совокупной эффективности различных инициатив государственного и частного секторов.

ПРИМЕЧАНИЯ

1. Закаят — религиозный налог у мусульман, размер которого определяется доходом. Налог является обязательным для всех, кто в состоянии его выплачивать.

Глава 17

Сингапур: реализация Национальной стратегии финансового образования — программа MoneySENSE

().

Движущая сила финансового образования

MoneySENSE — это национальная программа финансового образования в Сингапуре. Реализация программы была начата в 2003 г. с целью сделать сингапурцев более самостоятельными в финансовых вопросах. Для достижения этой цели граждан Сингапура учат приобретать знания и навыки для управления финансами в повседневной жизни, делать разумные вложения, планировать расходы в долгосрочной перспективе и пользоваться правами потребителей финансовых услуг. Это, в свою очередь, приведет к финансовому благополучию граждан Сингапура и поможет усовершенствовать систему защиты прав потребителей.

Механизмы управления и участники процесса

Руководство программой MoneySENSE осуществляет Управляющий комитет по финансовому образованию (FESC). Комитет возглавляет Валютное управление Сингапура (ВУС). В состав входят представители нескольких государственных органов и министерств, включая Министерство образования (МОЕ), Министерство здравоохранения (МОН), Министерство труда (МОМ), Министерство социального обеспечения и развития семьи (MSF), Совет Центрального страхового фонда (CPFБ)¹, Национальный библиотечный совет (NLB) и Народную ассоциацию (РА)². ВУС также выступает в качестве секретариата Управляющего комитета по финансовому образованию.

Данный комитет отвечает за оценку стратегий и принципов построения программ финансового образования, а также консультации по вопросам таких программ, оценку их эффективности и выделение государственных средств на такие программы. Комитет также координирует инициативы в области финансового образования, которые отдельные члены Комитета реализуют среди курируемых ими групп населения. Например, Совет Центрального страхового фонда организует образовательные мероприятия по повышению осведомленности о различных пенсионных планах и планах медицинского обслуживания. Министерство образования включило понятия из области финансовой грамотности в школьную программу для детей разных возрастов.

Кроме того, программа MoneySENSE предполагает сотрудничество с различными ассоциациями и организациями³ в целях расширения охвата населения, получающего финансовое образование. Волонтеры и партнеры из отраслевых ассоциаций, научных кругов и потребительских и инвестиционных организаций также участвуют в инициативах в области финансового образования: разрабатывают материалы, предлагают кандидатов для проведения выездных лекций, оказывают поддержку в логистике и администрировании и выделяют ресурсы. С целью укрепления доверия населения к программе MoneySENSE и ее репутации как источника непредвзятого финансового образования добровольцы из финансовой отрасли должны выступать как представители отраслевых ассоциаций, которым запрещено рекламировать определенные финансовые учреждения, продукты или услуги. Программа MoneySENSE также подразумевает взаимодействие с общественными организациями, которое позволяет лучше понимать потребности разных групп населения и разрабатывать для них специальные программы.

Определение потребностей и ключевых задач

Для расстановки приоритетов в работе программе MoneySENSE в 2005 г. было проведено национальное обследование в области финансовой грамотности, которое установило базовый уровень финансовой грамотности сингапурцев. Цели обследования были следующими: (i) понять, какие действия сингапурцы предпринимают для управления своими финансами; (ii) оценить их уровень знаний о

наиболее распространенных финансовых продуктах и услугах; (iii) установить отношение сингапурцев к финансовым вопросам; (iv) выявить области, требующие более интенсивного образования потребителей; (v) измерить уровень осведомленности о программе MoneySENSE.

Обследование выявило разные уровни финансовой грамотности, в связи с чем при разработке программы MoneySENSE был принят дифференцированный подход, когда отдельные инициативы ориентированы на потребности разных целевых групп.

Разработка плана развития

На основе результатов обследования были разработаны инициативы MoneySENSE, которые дают сингапурцам базовые знания и навыки, помогающие разумно подходить к четырем ключевым финансовым вопросам:

É управление деньгами и умение жить по средствам;

É покупка дома исходя из финансовых возможностей;

É финансовая готовность к непредвиденным событиям, таким, как несчастные случаи и болезни (способность обеспечить медицинское обслуживание и финансовую поддержку себе и своим близким);

É планирование на будущее и принятие мер для обеспечения достаточного дохода в течение всей жизни (в том числе и после ухода на пенсию).

В связи с этим были установлены три уровня финансовой грамотности.

É Уровень I — основы управления деньгами: сюда относятся навыки составления бюджета и сбережения средств, а также ответственное использование кредитов.

É Уровень II — финансовое планирование: сингапурцы должны получить знания и навыки, которые позволят им планировать свои долгосрочные финансовые потребности.

É Уровень III — инвестиционные навыки: распространение знаний о различных инвестиционных продуктах и обучение навыкам вложения средств.

В рамках программы MoneySENSE была разработана Система основных финансовых компетенций — пять основных финансовых компетенций, которые связаны между собой и дополняют три уровня финансовой грамотности. Компетенции позволят гражданам применять знания и навыки на разных уровнях финансовой грамотности при принятии финансовых решений.



Инвестиционные
навыки

Финансовое
планирование

Основы управления
деньгами

Выбор финансовых продуктов

Понимание себя, своих
прав и обязанностей

Планирование на будущее

Управление деньгами в
повседневной жизни

Далее приведено описание основных финансовых компетенций.

ЁПонимание денег связано с математическими способностями, позволяющими оценивать расходы и доходы при принятии финансовых решений. Оно также подразумевает понимание того, как экономические условия могут повлиять на человека.

ЁПонимание себя, своих прав и обязанностей — это понимание влияния личных обстоятельств (зарплата, возраст, количество детей) на принимаемые финансовые решения. Кроме того, важно знать свои права и обязанности как потребителя финансовых продуктов и услуг.

ЁУправление деньгами в повседневной жизни — это умение планировать бюджет, жить по средствам и ответственно пользоваться кредитными возможностями (*например, для совершения таких крупных покупок, как дом*).

ЁПланирование на будущее означает способность составить финансовый план, который позволит разумно управлять личными ресурсами (*такими как доход, долги, сбережения и инвестиции*).

ЁВыбор финансовых продуктов — это понимание цели, особенностей, рисков и стоимости финансовых продуктов (*например, дебетовых и кредитных карт, кредитов, страховых продуктов и инвестиций*), а также понимание того, на что следует обратить внимание и какие вопросы следует задать при принятии решения о приобретении продукта.

Реализация плана

Для реализации программы финансового образования MoneySENSE используется стратегия, включающая три направления работы.

Во-первых, необходимо обеспечить широкий охват населения для повышения интереса и информированности граждан. Цель — подчеркнуть необходимость финансового благоразумия и укрепить финансовые компетенции посредством финансового образования. Кроме того, важно повысить осведомленность населения о программе MoneySENSE как об объективном, качественном и надежном источнике основных программ финансового образования, материалов и информации.

Эта задача реализуется через такие каналы, как СМИ (*например, кампании на телевидении и радио, статьи и объявления в газетах*), крупные события (*выездные публичные презентации, карнавалы и семинары*), а также веб-сайт MoneySENSE и страница программы в сети Facebook.

Во-вторых, необходимо практиковать индивидуальный подход к определенным группам населения, таким, как работающие взрослые и учащиеся. Последовательная образовательная работа с этими важными группами преимущественно ведется через программы, подразумевающие личное взаимодействие (*беседы на рабочем месте, семинары*), в случае работающего взрослого населения и программы дополнительного образования, конкурсы и тесты в случае учащихся (*см. вставку 17.1 «Инициативы в области финансового образования для учащихся и работающих взрослых»*). Также были подготовлены специальные беседы и семинары для малообеспеченных работников и их семей. Просветительские мероприятия для других сегментов населения в настоящее время разрабатываются в сотрудничестве с различными общественными организациями и заинтересованными группами.

В-третьих, необходима тематическая просветительская деятельность по определенным проблемам и продуктам: новым или слишком сложным для понимания финансовым продуктам и операциям, финансовым тенденциям и финансовой политике, мошенническим схемам и т. п. Примерами такой деятельности являются оплаченные или рекламные статьи в СМИ, кампании на телевидении или радио,

семинары и мастер-классы, предполагающие более глубокие знания и интерактивный подход и приближающие потребителей к пониманию финансовых продуктов и умению оценивать финансовые продукты с точки зрения личных обстоятельств. Кроме того, если выявляется потребность в напоминании или повторном разъяснении потребителям каких-либо финансовых вопросов, привлекается их внимание к имеющимся на веб-сайте MoneySENSE статьям и рекомендациям.

17.1

« »

MoneySENSE

MoneySENSE

MoneySENSE

MoneySENSE,

MoneySENSE

MoneySENSE

« »

2012 . MoneySENSE
(),
MoneySENSE

MoneySENSE

MoneySENSE

Для контроля качества программ и оценки их эффективности обычно собираются и анализируются отзывы участников. В случае с семинарами, беседами на рабочем месте и дополнительными образовательными мероприятиями в школах используются специальные формы обратной связи. Благодаря формам обратной связи можно узнать, оказались ли беседы и другие мероприятия информативными, важными и полезными для участников. Также собираются отзывы о выборе тем, профессионализме лекторов, качестве материалов и продолжительности программы. Отзывы и качественные комментарии помогут усовершенствовать способы реализации и повысить эффективность инициатив в рамках программы MoneySENSE.

При проведении кампаний на телевидении, радио и в СМИ поставщики услуг проводят исследования для оценки эффективности каждой кампании. Для оценки могут проводиться опросы (в Интернете или в аудитории после просмотра), а также обсуждения в фокус-группах. Может проверяться способность участников вспомнить основные идеи кампании. По возможности мы включаем вопросы о том, что потребители будут делать с полученной информацией, *например* будут ли они учитывать ее при принятии финансовых решений, изменят ли свое поведение, перестанут ли поступать определенным образом или будут избегать определенных действий.

Собираются и анализируются также такие показатели, как совокупная аудитория и количество проведенных бесед или семинаров.

Дальнейшие планы

Программа финансового образования MoneySENSE будет совершенствоваться по мере выявления пробелов в области финансовых компетенций потребителей и потребностей в образовании. Изменения в этих областях отслеживаются разными способами:

• Постоянное сотрудничество с Управляющим комитетом по финансовому образованию и другими государственными органами, общественными организациями, инвестиционными, потребительскими и отраслевыми ассоциациями.

• Анализ претензий и отзывов потребителей. Это дает полезную информацию о том, с какими финансовыми затруднениями сталкиваются потребители и с чем таковые связаны: с недостаточной

осведомленностью и пониманием каких-либо продуктов и услуг, операций или схем или с другими вопросами, относящимися к личному финансовому благосостоянию потребителей.

Отзывы участников различных инициатив в области финансового образования, *например* обратная связь, полученная после мероприятий, или опросы, проведенные по окончании кампаний на телевидении, радио или в СМИ.

В 2013 г. проводится новое Национальное обследование в области финансовой грамотности, которое должно выявить пробелы в финансовой компетентности, а также определить, в какой форме потребители из разных сегментов населения предпочитают получать финансовое образование.

Цель обследования — сделать сингапурцев более самостоятельными в финансовых вопросах и поощрять их к активным действиям по улучшению своего финансового благосостояния.

ПРИМЕЧАНИЯ

1 Совет Центрального страхового фонда является администратором национального пенсионного фонда.

2 Народная ассоциация — общественная организация, работающая с широкими слоями населения.

3 Партнеры программы MoneySENSE: Ассоциация банков Сингапура, Ассоциация финансовых консультантов (Сингапур), Ассоциация потребителей Сингапура, Ассоциация финансового планирования Сингапура, Ассоциация общего страхования Сингапура, Сингапурская ассоциация специалистов в области страхования и финансов, Ассоциация управления инвестициями Сингапура, Сингапурская ассоциация страхования жизни и биржа.
Сингапурская

Глава 18

ЮАР: корректировка Национальной стратегии финансового образования потребителей

(FSB-SA).

«

,

,

»

,

,

,

,

,

»

-

,

Определение, масштаб и цель

Статус Национальной стратегии финансового образования в ЮАР

Первоначальный вариант Национальной стратегии образования потребителей, реализация которой была начата в 2001 г. под эгидой Совета по финансовым услугам (FSB-SA), был пересмотрен Национальным комитетом по финансовому образованию потребителей (NCFEC), в состав которого входят самые разные организации. Корректировка стратегии проводится в соответствии с национальной политикой ЮАР в области финансового образования потребителей. Официальный старт скорректированной национальной стратегии финансового образования потребителей планируется на четвертый квартал 2013 г., хотя задействованные финансовые учреждения уже начали ее реализацию. Текст стратегии ЮАР в области финансового образования потребителей размещен по ссылке www.fsb.co.za.

Принципы разработки Национальной стратегии

Важность финансового образования потребителей в ЮАР связана с ее потенциалом по улучшению финансового благосостояния населения. В настоящее время финансовый сектор предлагает множество продуктов, которые становятся все сложнее. К тому же растет число финансовых трудностей, с которыми домохозяйства сталкиваются на макро- и микроуровне. На фоне этих факторов становится очевидной важность повышения уровня финансового понимания и информированности потребителей. Повышение качества финансового образования потребителей устраняет информационную асимметрию и способствует прозрачности рынка, конкуренции и эффективности. Кроме того, финансовое образование потенциально способно расширить доступ населения к финансовым продуктам и повысить спрос на них.

В ЮАР среднестатистический потребитель финансовых услуг обладает ограниченными ресурсами и навыками понимания сложностей финансового сектора. Острую необходимость развития финансового образования потребителей подчеркивают и такие серьезные проблемы потребителей, как, например, неспособность человека определить, подходит ли ему тот или иной финансовый продукт с учетом тех или иных личных обстоятельств; хищническое кредитование; высокий уровень потребительских долгов;

низкие показатели сбережений; быстрое распространение финансовых пирамид и мошеннических схем; высокая плата за пользование продуктами и штрафы, а также отсутствие доступной сравнительной информации о ценах и недостаточность информации о механизмах правовой защиты.

Кроме того, необходимость внедрения национальной стратегии финансового образования потребителей в ЮАР обусловлена различными системными проблемами:

- a) некоторые законодательные инициативы в области финансового образования потребителей недостаточно последовательны и согласованы между собой;
- b) существующие программы финансового образования потребителей, реализуемые разными заинтересованными сторонами, включая финансовые учреждения, характеризуются разрозненностью, отсутствием единой цели, недостаточной действенностью, а также недостаточно эффективным использованием ограниченных ресурсов.

Масштаб Национальной стратегии

Четыре аспекта политики в области финансового образования потребителей

Национальная политика ЮАР направлена на достижение цели и задач в области финансового образования потребителей и включает четыре основных аспекта.

- a) Финансовое образование потребителей — это часть более широкой концепции регулирования рыночного поведения и защиты прав потребителей. Оно не заменяет собой эффективную систему защиты прав потребителей и механизмы регулирования рыночного поведения. Напротив, финансовое образование должно рассматриваться в более широком контексте защиты прав потребителей и регулирования рыночного поведения, включая регулирование финансовой информации и консультаций.
- b) Политика финансового образования потребителей выступает основой широкого ряда инициатив в сфере потребительского образования и задает им направление. Национальная политика и стратегия не должны заменить собой существующие мероприятия в области потребительского образования или отодвинуть их на второй план. Политика и стратегия, скорее, направлены на оптимальное использование имеющихся ресурсов за счет их грамотного распределения. Этот принцип политики важен для реализации национальной стратегии, поскольку при его соблюдении заинтересованные стороны сами отвечают за финансирование и контроль своих инициатив в области финансового образования потребителей, и при этом такие инициативы согласуются с национальными приоритетами.
- c) Финансовое образование потребителей требует централизованного согласованного подхода с участием множества заинтересованных сторон. Финансовое образование потребителей предполагает коллективную ответственность многих участников, каждый из которых играет важную и четко определенную роль: правительство, школы, финансовые учреждения, отраслевые ассоциации, работодатели, профсоюзы, общественные и негосударственные организации. Активное участие всех заинтересованных сторон будет обеспечивать специальный координационный орган — Национальный комитет по финансовому образованию потребителей.
- d) Ключевые задачи национальной стратегии финансового образования потребителей должны основываться на оценке рисков. Политика финансового образования потребителей должна дополняться всеобъемлющей стратегией финансового образования потребителей и соответствующими инструментами и программами. Поскольку существует лимит ресурсов

для финансового образования потребителей, национальная стратегия должна основываться на оценке рисков, т. е. она должна быть нацелена на решение первоочередных проблем по двум категориям: (1) целевые группы, такие, как дети, молодежь и пенсионеры, и (2) важные финансовые аспекты жизни, такие, как финансовый контроль, финансовое планирование, выбор продуктов и финансовые знания.

Определение финансового образования

ЮАР использует определение финансового образования, данное ОЭСР¹: «процесс, в результате которого потребители финансовых услуг и инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков, а также приобретают благодаря информации, обучению и (или) объективным рекомендациям навыки и уверенность, позволяющие им лучше осознавать риски и возможности, делать обоснованный выбор, знать, куда обратиться за помощью, и предпринимать другие эффективные действия по улучшению своего финансового благосостояния».

Таким образом, финансовое образование рассматривается как процесс развития *финансовой компетентности*, то есть знаний и навыков потребителей, помогающих оценить собственные финансовые обстоятельства и принимать в отношении этих обстоятельств соответствующие меры. Такие меры включают заблаговременное планирование, поиск и использование финансовой информации, умение при необходимости получить консультацию и правильное понимание и использование полученных рекомендаций, что ведет к более активному участию в работе рынка финансовых услуг.

Финансовая компетентность считается более широким понятием, чем *финансовая грамотность*: это способность человека разбираться в финансовых вопросах, позволяющая ему принимать осознанные и эффективные решения. Финансовая компетентность предполагает участие человека в экономической жизни, что дает ему больше возможностей и позволяет вести полноценную жизнь.

Подготовка

Оценка основных потребностей и ключевые задачи политики

Ключевые задачи политики заключаются в следующем:

- É создать систему (включая национальный комитет и стратегию) для сотрудничества и координации деятельности представителей финансового сектора в области финансового образования потребителей;
- É анализировать данные, основные показатели эффективности и критерии оценки программ финансового образования потребителей и оценивать прогресс в достижении целей политики и программы;
- É повысить в конечном счете уровень финансового благосостояния потребителей и помогать им (1) управлять финансами и понимать особенности продуктов, что позволит им принимать правильные в их обстоятельствах решения; (2) контролировать рыночное поведение финансовых учреждений через принятие решений и использование механизмов правовой защиты, (3) справляться с растущим числом обязательств, которые вытекают из усложнения финансовых продуктов и переноса финансового риска на потребителя; (4) находить важную информацию, получать объективные рекомендации и обращаться к механизмам правовой защиты.

Основой для выявления потребностей потребителей в финансовом образовании стали результаты национального обследования в области финансовой грамотности, проведенного в 2011–2012 гг. Обследование стало частью Исследования для измерения уровня финансовой грамотности, проведенного ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования². Выявленные потребности были распределены по целевым рынкам (например, пенсионеры, молодежь)

и четырем направлениям (финансовый контроль, финансовое планирование, выбор финансовых продуктов и знание и понимание финансовых вопросов). Дополнительным источником информации стали национальные статистические данные о потребителях финансовых услуг, предоставленные регулирующими органами, омбудсменами и финансовыми учреждениями, а также полученные в результате опросов, которые провели университеты и исследовательские учреждения, такие, как, например, Finmark Trust. Статистика используется для выявления групп населения и лиц, которые находятся в группе финансового риска или являются уязвимыми, а также причин их финансовой уязвимости.

Распределение участников, задействованных в развитии финансового образования, воплощении текущих инициатив и предоставлении ресурсов

Совет по финансовым услугам на протяжении более десяти лет сотрудничает с различными регулирующими органами, отраслевыми ассоциациями, общественными структурами, трудовыми и частными организациями в сфере финансового образования потребителей. Эти организации являются членами Национального комитета по финансовому образованию потребителей (NCFEC), который созывается Национальным казначейством для координации инициатив в области финансового образования, а также для совместной корректировки национальной политики и национальной стратегии. Ниже приведен список приглашенных участников.

а) Отраслевые организации и ассоциации:

- Страховая ассоциация ЮАР;
- Ассоциация по сбережениям и инвестициям ЮАР;
- Банковская ассоциация ЮАР;
- Институт пенсионных фондов;
- Йоханнесбургская фондовая биржа;
- Институт финансового планирования;
- Ассоциация финансовых посредников;
- Ассоциация руководителей высшего звена;
- Совет по Хартии финансового сектора.

б) Регулирующие инстанции:

- Бюро регулирования кредитного рынка;
- Резервный банк ЮАР;
- Совет по финансовым услугам;
- Национальная комиссия по делам потребителей.

с) Правительственные учреждения:

- Министерство торговли и промышленности;
- Национальное казначейство;
- Министерство базового образования;
- Министерство высшего образования и обучения;
- Форум провинциальных управлений по делам потребителей.

д) Представители потребительских и профессиональных союзов:

- Национальный союз потребителей ЮАР;
- Национальный форум потребителей;
- Конгресс профсоюзов ЮАР и его филиалы, такие, как финансовый союз Sasbo;
- Федерация профсоюзов ЮАР.

е) Омбудсмены:

- Кредитный омбудсмен;
- Омбудсмен по вопросам долгосрочного страхования;
- Омбудсмен по вопросам краткосрочного страхования;
- Омбудсмен по вопросам банковских услуг.

Консультации

Координацию первоначальных консультаций осуществлял Отдел образования потребителей (CED) Совета по финансовым услугам. Представители Отдела образования потребителей и Национального казначейства посещали заинтересованные стороны, чтобы обсудить новую стратегию финансового образования, и приглашали их принять участие в работе Национального комитета по финансовому образованию потребителей.

Первое заседание Национального комитета по финансовому образованию потребителей состоялось в мае 2012 г.; на сегодняшний день было проведено уже шесть заседаний. Были сформированы три рабочие группы, перед которыми были поставлены задачи по разработке национальной стратегии, созданию колл-центра по вопросам финансового благополучия и централизованной базы данных всех инициатив в области финансового образования потребителей, уже реализованных или реализуемых в настоящее время заинтересованными сторонами.

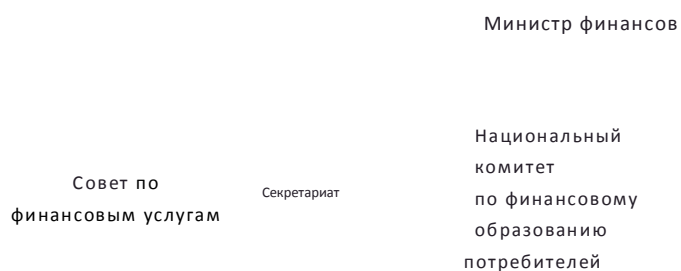
Механизмы управления и роли заинтересованных сторон

Механизмы управления

Координация деятельности в области финансового образования потребителей осуществляется Национальным комитетом по финансовому образованию потребителей, который представляет собой группу заинтересованных лиц, куда входят представители различных сфер, включая трудовые и общественные организации, финансовые учреждения, организации частного сектора и правительственные органы. Первые два года Комитет возглавляло Национальное казначейство.

Механизмы управления и обратной связи представлены на рисунке 18.1.

18.1



Базовые исследования

É

Пятилетнее (полное)

É

Годичное (ознакомительно)

Центральная база данных инициатив участников

Национальная стратегия финансового образования потребителей

Реализация / Мониторинг эффективности

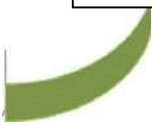
Участники

- Правительство
 - Регулирующие инстанции
 - Совет по финансовым услугам
 - Бюро регулирования кредитного рынка
 - Бизнес
 - Трудовые союзы
 - НГО
 - Общество
-

1

Стратегии финансового образования потребителей и инициативы участников

Механизмы обратной связи



Роль и обязанности Национального комитета по финансовому образованию потребителей:

É доработка национальной политики финансового образования потребителей;

É разработка национальной стратегии финансового образования потребителей (далее — «Стратегия») и выделение целевых групп; определение приоритетных целевых групп с использованием подхода, основанного на оценке рисков;

É составление надлежащих планов действий и выделение ключевых показателей эффективности, подразумевающих сопоставление с международными стандартами для оценки достижений;

É наблюдение за ходом реализации стратегии, в том числе:

- Отслеживание ключевых показателей эффективности, оценка производительности и решение проблем недостаточной эффективности. Ключевые показатели эффективности будут получены в результате базовых исследований и использованы для оценки финансовой грамотности и компетентности. Базовое исследование проводится в полном объеме раз в пять лет и в сжатой форме ежегодно с целью оценки воздействия инициатив в области финансового образования потребителей на уровень финансовой грамотности и компетентности граждан.
- Руководство и консультативная помощь по вопросам планирования, координации, реализации, мониторинга и оценки программ финансового образования потребителей.
- Рекомендации по распределению денежных средств на программы и инициативы в области финансового образования потребителей.
- Наблюдение за разработкой и обслуживанием центральных баз данных с информацией о деятельности в области финансового образования потребителей в ЮАР.
- Консультирование по вопросам разработки всеобъемлющих учебных планов и материалов.
- Рекомендации по проведению исследований в области образования потребителей.
- Контроль регулярной подготовки отчетов участниками.

É ежегодный анализ национальной стратегии финансового образования потребителей на предмет актуальности.

Основные задачи участников:

É разработать и реализовать отдельные стратегии финансового образования потребителей, согласующиеся с приоритетами национальной политики и национальной стратегией;

É внести программы и инициативы в области финансового образования потребителей, реализуемые в рамках их стратегий, в центральную базу данных с целью мониторинга реализации национальной стратегии.

План развития

Стратегическая цель, концепция и задачи

Концепция политики финансового образования потребителей в ЮАР — повышение

финансовой компетентности, а следовательно, и финансового благосостояния всех граждан ЮАР.

Стратегическая цель:

все граждане ЮАР, особенно уязвимые и неблагополучные слои населения, должны иметь возможность осознанно и уверенно участвовать в рыночных отношениях и управлять своими финансами, принимать финансовые решения в повседневной жизни и правильно распоряжаться своими доходами начиная со школьного возраста, а также на протяжении всей трудовой карьеры вплоть до пенсии.

Таким образом, реализация концепции и достижение стратегической цели основываются на четырех упомянутых ранее аспектах:

- 1) финансовое образование потребителей — часть более широкой сферы политики, включающей надлежащее регулирование и контроль рынка финансовых услуг и защиту прав потребителей;
- 2) политика финансового образования потребителей выступает основой широкого ряда инициатив в сфере потребительского образования и задает им направление;
- 3) финансовое образование потребителей требует привлечения множества заинтересованных сторон, деятельность которых координируется централизованно для обеспечения их активного участия и сотрудничества;
- 4) политика финансового образования потребителей должна дополняться всеобъемлющей стратегией финансового образования потребителей, основанной на оценке рисков, и соответствующими инструментами и программами.

Эффективная защита прав потребителей и регулирование рыночного поведения

Реформы системы правового регулирования, предлагаемые Национальным казначейством, предполагают использование нового двустороннего подхода, то есть создание отдельных органов пруденциального регулирования и контроля рыночного поведения. Переход к двусторонней системе позволит значительно усилить регулирование рыночного поведения в ЮАР. Новый орган регулирования рыночного поведения будет сформирован Советом по финансовым услугам. В круг обязанностей этого регулирующего органа планируется включить информирование граждан ЮАР о финансовых продуктах и услугах с помощью соответствующих инициатив в области финансового образования потребителей, основанных на оценке рисков.

Для выполнения этих обязанностей будет учрежден Отдел финансового образования потребителей. Задачи этого отдела также будут включать контроль реализации национальной политики и стратегии в сотрудничестве с Национальным комитетом по финансовому образованию потребителей.

Ключевые задачи политики

В рамках национальной стратегии будет установлен ряд ключевых задач, основанных на оценке рисков, с учетом целевых групп и направлений (см. рисунок 18.2).

Кроме того, для каждого направления были разработаны компетенции, что позволило четко сформулировать, каких результатов нужно ожидать от образовательных инициатив. Далее приведено их краткое описание.

É **Потребители, умеющие контролировать финансы**, более сдержанно ведут себя по отношению к своим деньгам; предпочитают копить, а не тратить деньги; занимаются составлением бюджета домохозяйства; не уходят в минус и ежедневно принимают финансовые решения в отношении своего домохозяйства.

É **Потребители, занимающиеся финансовым планированием**, ставят перед собой финансовые цели и стремятся их достичь;
предпочитают делать долгосрочные сбережения и имеют накопления на непредвиденные обстоятельства.

É **Потребители, которые выбирают правильные продукты**, хорошо осведомлены о различных типах банковских, кредитных, сберегательных, инвестиционных и страховых продуктов; четко осознают свои потребности в продуктах и подробно изучают продукт перед тем, как сделать выбор в его пользу; не сожалеют о недавно приобретенных продуктах и не выбирают неподходящие продукты.

É **Потребители с хорошим уровнем финансовых знаний знакомы с большей частью перечисленных основных понятий** или со всеми этими понятиями: основы математического деления, влияние инфляции, проценты по кредитам, проценты по вкладам, сложные проценты, риск высокодоходных инвестиций, влияние инфляции на стоимость жизни и диверсификация риска.

Национальная стратегия четко задает направление и ставит задачи перед отдельными стратегиями заинтересованных сторон; в рамках стратегии разрабатываются и предлагаются методы для успешной реализации программ, а также предоставляются данные и количественные показатели для оценки эффективности программ в зависимости от их целей и задач.

Мониторинг и оценка национальной стратегии

Мониторинг и оценка общей эффективности национальной стратегии имеют принципиально важное значение. Для этого будет использован многоаспектный подход (см. рисунок 18.1):

É Каждые 5 лет проводятся базовые исследования в области финансовой грамотности (первое исследование было проведено в 2011–2012 гг.).

É Включение вопросов по финансовой грамотности в ежегодный Опрос в области социальных установок граждан ЮАР (SASAS), которые проводит Совет по исследованиям в области гуманитарных наук (HSRC); данный опрос служит для предварительной оценки достижений в ходе реализации стратегии.

É Центральная база данных, содержащая инициативы участников с указанием целевых рынков и направлений, по которым ведется деятельность. Центральная база данных должна быть готова к середине 2013 г.

Результаты базовых исследований и информация, собранная участниками в базе данных, будут использованы при подготовке ежегодного анализа стратегии и в ходе мониторинга ее реализации.

График реализации и оценки

Важно отметить, что национальная политика и стратегия задают направление широкому ряду инициатив в области потребительского образования, объединенных общей целью защиты прав потребителей и расширения их возможностей. Они не ставят задачи заменить существующие мероприятия в области потребительского образования, не предполагают снижения внимания к таким мероприятиям и не требуют создания новой финансовой инфраструктуры для потребителей взамен уже имеющейся. Они направлены на эффективное использование имеющихся ресурсов за счет обеспечения последовательности и согласованности инициатив в области финансового образования и их адаптации к национальной политике с целью выполнения ее ключевых задач.

Официальный старт национальной стратегии финансового образования потребителей планируется на четвертый квартал 2013 г., хотя участвующие финансовые учреждения уже начали ее реализацию.

18.2 :

Очень высокий Высокий Средний Низкий

Финансовый контроль * Финансовое планирование * Выбор
продуктов * Финансовые знания

Пол	Мужской Женский 16–19 лет
Возраст	2–19 лет * 30–39 лет * 40–49 лет * 50– 59 лет * 60–69 лет * 70+ лет
Раса	Негроидная Смешанная * Индийская * Европеоидная
Уровень жизни	Низкий Средний Высокий
Место проживания	Город, официальные районы Город, неофициальные районы Сельская местность, традиционная власть Фермы Западно-Капская Восточно-Капская Северно-Капская
Провинция	Квазулу-Натал Северо-Западная Гаутенг Мпумаланга Лимполо

В основном, участники будут использовать свои инновации и ресурсы при реализации своих стратегий и планов, согласующихся с приоритетами страны. Цель национальной политики и стратегии — координировать деятельность и инициативы участников, а не чинить препятствия таким инициативам или перехватывать их.

Возможные источники ресурсов:

Совет по финансовым услугам

В ходе реализации программ финансового образования FSB-SA вступает в партнерские отношения с учреждениями, представляющими всю отрасль, и другими организациями. Совет имеет специальный отдел, который занимается реализацией проектов в области финансового образования.

Фонд потребительского образования в области финансовых услуг

Фонд потребительского образования в области финансовых услуг (далее — «Фонд») — независимый траст без полномочий исполнительного органа, учрежденный Советом по финансовым услугам в 2004 г. Он собирает пожертвования на финансирование наиболее достойных проектов в области потребительского образования. Государство поощряет организации финансового сектора жертвовать средства в Фонд и предусматривает для таких организаций налоговые льготы. В настоящее время FSB-SA наблюдает за ходом реализации проектов, финансируемых Фондом.

Финансовые обязательства по поддержке финансового образования потребителей в соответствии с законодательством

В ЮАР действуют кодексы финансового сектора, призванные расширить экономические возможности коренного африканского населения и обязывающие финансовые учреждения тратить определенный процент своей прибыли после уплаты налогов на финансирование проектов и программ в области финансового образования.

Реализация

Краткий обзор основных механизмов реализации

Каждый участник сам определяет механизмы реализации программ, составляющих часть его индивидуальной стратегии повышения финансовой грамотности. Способы реализации варьируются от обучения в форме развлечения (теле- и радиосериалы) до лекций специалистов в школах и университетах.

Участники процесса реализации стратегии удовлетворяют потребности населения в финансовом образовании, используя следующие подходы:

а) Презентации

- Групповые презентации — особенно для небольших групп из разных организаций.
- Выставки — участники информируют граждан о различных выставках и представляют различные идеи и материалы.
- Личное взаимодействие в общественных местах — в торговых центрах, на вокзалах и стоянках такси.
- Стильные интерактивные мультимедийные презентации в формате PowerPoint — краткие, эффектные и содержащие примеры на тему составления бюджета.
- Использование электронных систем голосования позволяет мгновенно получить анонимные отзывы потребителей.

b) Реклама и маркетинг

- Печать буклетов и брошюр на разных языках для разных целевых групп, а также на упрощенном английском языке для молодежи, пожилых людей и других категорий населения. Темы: «Завещания», «Пенсия», «Права и обязанности потребителей финансовых продуктов», «Финансовое руководство для молодежи», «Краткосрочное и долгосрочное страхование», а также информация для потребителей о получении пособия на похороны.
- Телевизоры в клиниках — показ коротких программ в приемных клиник в тауншипах, что позволяет повысить осведомленность о важности составления бюджета и накоплений.
- Показ видеороликов на темы финансового образования в государственных клиниках и аэропортах.
- Театральные постановки на экономические темы — распространение идей финансового образования в школах, торговых центрах, университетах, на рынках и стоянках такси.
- Радиопередачи на разных радиостанциях для донесения информации на тему финансовой грамотности до людей в отдаленных районах.
- Развешивание постеров на досках объявлений.
- «Нишевые» журналы — выявление развлекательных журналов, которые читает целевая аудитория, с целью донесения до нее информации о потребительском образовании. В журналах публикуются примеры из жизни и ответы на вопросы потребителей.
- SMS — рассылка потребителям сообщений с информацией из области финансовой грамотности после семинаров и выставок.

c) Каналы продвижения в Интернете

В последнее время Интернет становится все популярнее, поэтому используются следующие каналы.

- Веб-сайт, посвященный образованию потребителей (www.mvlifemvmonev.co.za), который начнет работать в 2013 г.
- Социальные медиа — Facebook, Twitter и YouTube.
- Создание мобильной версии сайта (www.mvlifemvmonev.co.za), благодаря которой пользователи смогут заходить на сайт с мобильных телефонов.
- Поисковая оптимизация, которая привлечет больше людей на сайт о потребительском образовании.

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 OECD (2005), *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, doi: [10.1787/9789264012578-en](https://doi.org/10.1787/9789264012578-en)
- 2 Atkinson. A. and F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15, OECD Publishing, doi: [10.1787/5k9cfs90fr4-en](https://doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en)

Глава 19

Испания: усиление Национальной стратегии финансового образования

(CNMV)

«

».

Введение

В Испании вопросы финансового образования вышли на первый план благодаря работе, проведенной ОЭСР и другими международными организациями в этой области, а также распространению результатов исследований и опросов в других странах. В частности, необходимо отметить опрос, проведенный ОЭСР в 2005 г. для определения уровня финансового понимания граждан в 15 странах, результаты внедрения обучающих программ¹ и первые примеры национальных стратегий, реализованных в других странах, особенно в Соединенном Королевстве.

На фоне этих примеров финансовое образование становится все более важным направлением политики в Испании благодаря растущему интересу правительства. Этот интерес объясняется и некоторыми поводами для беспокойства. Во-первых, это растущая сложность финансовых продуктов, предлагаемых широкому ряду потребителей и инвесторов. Во-вторых, демографические изменения в сочетании с особенностями пенсионной системы повлияют на будущий пенсионный доход населения, что требует углубления знаний о дополнительных и альтернативных инструментах накопления. Наконец, глобальный финансовый кризис выявил потенциальные риски, связанные с недостаточно высоким уровнем финансовой грамотности населения и потребностью в обучении по финансовым темам. Важность повышения финансовой грамотности объясняется тем, что финансовая грамотность помогает людям лучше понимать финансовые продукты и концепции, избегать участия в мошеннических схемах, принимать правильные решения в соответствии с обстоятельствами и потребностями, а также не допускать нежелательных ситуаций, таких, как злоупотребление кредитами или неадекватный риск.

Весь мир признает важность качественного финансового образования. ОЭСР и Европейская комиссия подготовили рекомендации и указания по поддержке программ финансового образования, предназначенных для всех граждан, начиная со школьного возраста, и адаптированных к обстоятельствам и ожиданиям каждой социальной группы. ОЭСР и Европейская комиссия также рассматривают финансовое образование как дополнение к развитой системе защиты прав потребителей и ответственному поведению поставщиков финансовых услуг.

На фоне растущего понимания необходимости развивать финансовое образование на основе

международного опыта и рекомендаций различных институтов был разработан первый План финансового образования (*Plan de Educación Financiera*). Затем, в мае 2008 г., было подписано соглашение между Банком Испании (*Banco de España*) и Национальной комиссией по фондовому рынку (*Comision Nacional del Mercado de Valores*), осуществляющей надзор за рынком ценных бумаг.

Для сбора информации о существующих инициативах было проведено несколько исследований, предшествовавших старту национальной стратегии финансового образования:

- É Анализ инициатив, реализуемых государственными и частными учреждениями в данной области. В частности, некоторые сберегательные банки на протяжении нескольких лет внедряли программы финансового образования в рамках корпоративной социальной ответственности (*Obra Socia*: социальные проекты, в основном общественные и культурные мероприятия).
- É Органы финансового регулирования (Банк Испании и Национальная комиссия по фондовому рынку) поддерживали большое количество мероприятий по распространению финансовых знаний.
- É Негосударственные организации проводили в жизнь проекты, направленные на определенные целевые группы (женщины, иммигранты и др.).

Чтобы понять, какие основные направления политики необходимо развивать, и оценить уровень финансовой грамотности испанского населения, были проведены следующие исследования:

- É Обследование финансовых условий домохозяйств (*Encuesta Financiera de las Familias*²) — основной инструмент, который позволил проанализировать инвестиционные предпочтения испанцев. Так, например, было установлено, что процент инвестиций в жилье высок, а показатели вложений в другие активы остаются низкими.
- É Наконец, отчеты Национальной комиссии по фондовому рынку и Банка Испании по консультациям и претензиям выявили основные финансовые проблемы, с которыми сталкиваются испанцы.

В результате в 2008 г. Банк Испании и Национальная комиссия по фондовому рынку подписали вышеупомянутое соглашение о сотрудничестве с целью реализации Плана финансового образования. Обе организации финансового регулирования обязались участвовать в разработке и реализации Плана, а также оказывать координационную и финансовую поддержку.

Механизмы управления

Реализацией плана, подписанного Национальной комиссией по фондовому рынку и Банком Испании, руководит Рабочая группа, в которую входят представители этих организаций. Поскольку финансовые ресурсы предоставляются этими организациями, решения по управлению бюджетом принимают их представители.

Рабочая группа предусматривает участие Министерства экономики: на регулярных собраниях присутствуют представители Генерального управления страховых и пенсионных фондов и Генерального секретаря по вопросам казначейства и финансовой политики. Время от времени Рабочая группа может приглашать на свои собрания экспертов или представителей других организаций, если того требует повестка дня.

Роли и обязанности основных организаций, задействованных в реализации Национальной стратегии, определяются функциями, которыми они наделены в соответствии с законом или

нормативными актами.

В частности, согласно Закону о фондовом рынке 24/1988, функция Национальной комиссии по фондовому рынку заключается в защите инвесторов. Финансовое образование — один из самых важных факторов эффективности такой защиты. В соответствии с Внутренним регламентом Национальной комиссии по фондовому рынку, в компетенцию комиссии входят планирование и усовершенствование деятельности в области финансового образования с целью повышения уровня образования инвесторов.

Несмотря на то что нормативно-правовые акты — например Закон о независимости Центрального банка Испании 13/1994 — не наделяют Банк Испании какими-либо конкретными обязанностями по защите прав потребителей, банк несет ответственность за поддержание надлежащей работы и стабильности финансовой системы. В данном контексте развитие финансового образования и повышение уровня финансовой грамотности приобретают чрезвычайно важное значение.

Что касается Министерства экономики и конкурентоспособности, то согласно Королевскому указу 345/2012 о базовой структуре департаментов министерств Генеральный секретарь по вопросам казначейства и финансовой политики отвечает за координацию деятельности, направленной на развитие финансового образования и повышение финансовой грамотности, а также за представление Испании в ОЭСР и Международной сети агентств по обеспечению финансового образования.

В том же королевском указе определена компетенция Генерального управления страховых и пенсионных фондов — органа, осуществляющего надзор за страховыми и пенсионными фондами в Испании. Одной из его ключевых функций является обеспечение прозрачности рынков и финансовых продуктов. Кроме того, эта организация отвечает за защиту прав владельцев страховых полисов, участников пенсионных планов и получателей пенсии, а также выступает источником информации в этой области.

Характеристики и масштаб плана на 2008–2012 гг.

В соответствии с определением, сформулированным ОЭСР в 2005 г., испанский *План финансового образования* рассматривает финансовое образование как «процесс, в результате которого потребители финансовых услуг и инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков, а также приобретают благодаря информации, обучению и (или) объективным рекомендациям навыки и уверенность, позволяющие им лучше осознавать риски и возможности, делать обоснованный выбор, знать, куда обратиться за помощью, и предпринимать другие эффективные действия по улучшению своего финансового благосостояния».

Соответственно, финансовое образование — это «способ улучшить понимание финансовых продуктов и концепций, определять мошенников, делать правильный выбор в определенных обстоятельствах и избегать двойной ловушки злоупотребления кредитами и неоправданно высокого риска».

Главная задача Национальной стратегии Испании, которая проводится в жизнь через реализацию *Плана финансового образования*, — повысить уровень финансовой грамотности населения, чтобы граждане могли уверенно принимать финансовые решения. Таким образом, финансовое образование — это процесс, направленный на расширение возможностей потребителей; в определенной степени его также можно рассматривать как инструмент защиты прав потребителей финансовых услуг.

План обладает тремя характерными особенностями:

- Ё всеохватность: план охватывает все сегменты населения и все финансовые продукты и услуги;

Ё сотрудничество: между органами регулирования финансового рынка, государственными органами, общественными и институциональными инстанциями, поддерживающими задачи Плана;

- длительность: несмотря на то что изначально на выполнение Плана было выделено четыре года, характер и масштаб его целей потребовали более длительного периода реализации.

План также предусматривает ряд механизмов работы с взрослым населением. Это подразумевает разработку специальных методов обучения и подготовку специальных ресурсов, а также создание веб-сайта со справочной информацией, то есть такой инфраструктуры, которая позволит эффективно собирать и распространять информацию.

Чтобы помочь потребителям осознать важность финансовой грамотности, в рамках Плана предусмотрены институциональные кампании и мероприятия по вовлечению партнеров, которые поддерживают контакт с гражданами и потому способны повысить их осведомленность.

План является всеобъемлющим, поскольку он направлен на все группы населения и стремится охватить все многообразие финансовых продуктов и услуг, доступных потребителям. Мы ежедневно принимаем финансовые решения по разным вопросам, будь то работа, потребление или отдых. Каждому человеку, независимо от его возраста, образования и дохода, приходится самостоятельно распоряжаться своими экономическими ресурсами. Таким образом, План не имеет ограничений по целевой аудитории: все граждане должны иметь доступ к программе финансового образования.

Тем не менее в целях оптимизации ресурсов лучше всего работать с однородными целевыми группами, выделенными в соответствии с их потребностями и (или) каналами донесения информации, а также расставлять приоритеты, чтобы планомерно приближаться к выполнению задач Плана.

Цель Плана — затронуть финансовые проблемы, с которыми наиболее часто сталкиваются отдельные лица и семьи в повседневной жизни, и предложить им советы и рекомендации по их решению. В частности, важно дать им понять, что финансовые решения стали важной частью нашей жизни и что в определенных ситуациях (первая работа, покупка дома, пенсионные накопления и т. п.) необходимо уметь оптимально распоряжаться своим бюджетом, а также знать свои права как потребителя.

Приведенная ниже таблица содержит сведения о масштабе Плана, предлагаемом сегментировании целевой аудитории, образовательных потребностях разных групп, наиболее эффективных каналах распространения информации и партнерах для каждого случая.

Сегмент	Потребности Действия	Партнеры
Среднее образование Профессионально- техническое образование Университет	Базовые: накопления/инвестиции/долги <hr/> Финансовая система	Подготовка материалов Обучение учителей Резервная поддержка Включение в образовательную программу
	Национальные и региональные органы управления образованием Ассоциации учителей	
Работники по найму/ самозанятое население	Страхование - Кредиты - Пенсионные накопления	Семинары в учебно- производственных центрах - Интернет - Подготовка инструкторов
	Бизнес-ассоциации - Профессиональные ассоциации - Профсоюзы - Крупные компании	
Родители с маленькими детьми	Страхование Кредиты - Пенсионные накопления	Специализированные публикации
	Издатели	
Пенсионеры	Сбережения/инвестиционные продукты * Предотвращение	Семинары в центрах для пожилых людей Подготовка инструкторов
	Автономные сообщества	
Другие (иммигранты, инвалиды, люди, ведущие домашнее хозяйство, молодые люди и др.)	- В зависимости от группы населения	- Семинары - Интернет - Публикации
	- Организации для инвалидов, потребителей и иммигрантов и т. п.	

Население было разделено на следующие группы со схожими образовательными потребностями; в некоторых случаях для донесения до них информации могут использоваться одни и те же каналы.

- а) Учащиеся: система образования открывает доступ к группе населения, в которую входят молодые люди, получающие среднее или профессионально-техническое образование или обучающиеся в университетах. Одной из наиболее важных задач Плана в сфере образования является включение финансового образования в национальную школьную программу, причем особое внимание должно уделяться подросткам в возрасте 14–15 лет. В связи с этим деятельность ведется по нескольким направлениям:
- сотрудничество с органами образования с целью включения финансового образования в школьную программу;
 - подготовка учителей и резервная поддержка;
 - подготовка учебных материалов.
- б) Взрослое население: эта широкая группа разделена на сегменты в зависимости от возраста, отношения к инвестициям, уязвимости и особых потребностей:
- родители с маленькими детьми;
 - работники по найму/профессионалы/предприниматели;
 - пенсионеры;
 - другие группы с особыми потребностями: иммигранты, инвалиды; люди, ведущие домашнее хозяйство; молодые люди, не получающие образование; безработные и т. п.

Образовательные материалы были разработаны с учетом приведенной выше классификации для всех групп со схожими потребностями. Кроме того, некоторые материалы были адаптированы в зависимости от выбранного канала распространения.

План предусматривает два типа каналов реализации:

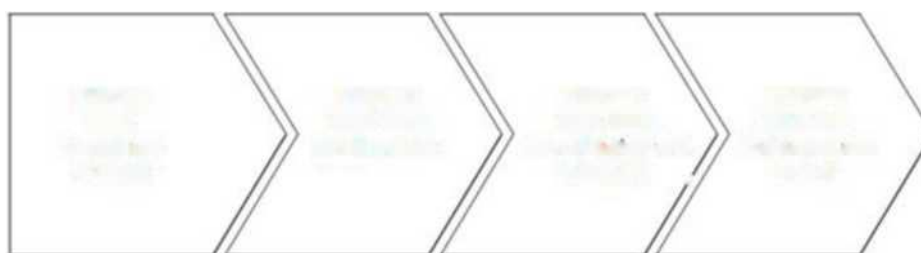
- Ё Обычные каналы, такие, как СМИ, доступные всем гражданам независимо от уровня знаний и социальных условий; они будут использоваться для повышения общей осведомленности (например о важности организации личного бюджета или сбережений на будущее, в особенности на период после ухода на пенсию; о существовании и доступности источников финансовой информации; о некоторых финансовых калькуляторах и инструментах и т. п.).
- Ё Специальные каналы, которые позволят использовать более индивидуальный подход к образовательным потребностям каждой целевой группы.

19.2

Группа	Каналы реализации	
	Специальные	Обычные
Учащиеся, получающие среднее или профессионально-техническое образование, и студенты университетов	Система образования	<ul style="list-style-type: none"> • Массовая пресса • Журналы • Радио, ТВ • Интернет
Родители с маленькими детьми	Специализированные публикации/школы	
Работники по найму/профессионалы/предприниматели	Рабочее место, профессиональные ассоциации, бизнес-ассоциации	
Пенсионеры	Центры для пожилых людей	
Другие группы	Соответствующие организации и центры в зависимости от группы	

Этапы реализации плана

19.1



Изначально на реализацию Плана было отведено пять лет, с 2008 по 2012 гг., и предполагалось, что План будет включать четыре отдельных этапа.

- É **Разработка и старт проекта (2008 г.):** на первом этапе цель заключалась в постановке задач, определении содержания Плана и структуры управления. Было подписано бессрочное соглашение о сотрудничестве между Банком Испании и Национальной комиссией по фондовому рынку, которое определяет рамки, режим и условия институционального сотрудничества.
- É **Практическая разработка (2008–2009 гг.):** к участию в работе были приглашены заинтересованные стороны из государственных и частных организаций и учреждений, которые способны внести вклад в выполнение задач Плана:
- Развитие механизмов сотрудничества для включения финансового образования в систему образования стало одной из ключевых задач на данном этапе.
 - Создание веб-сайта, который стал бы справочным порталом по финансовому образованию. Поскольку целью было донести информацию и знания до людей из всех социальных групп, необходимо было использовать преимущественно практический интерактивный подход. В связи с этим использовались графические материалы, имитационные модели, калькуляторы и другие инструменты, облегчающие поиск и усвоение информации.
 - Подготовка образовательных материалов и курсов.
 - Определение методов мониторинга и оценки эффективности мер, принимаемых в рамках Плана.
- É **Укрепление и расширение (2009–2010 гг.):** на данном этапе успех закреплялся посредством совершенствования и доработки образовательных материалов и программ.
- É **Оценка и анализ (2011–2012 гг.):** результаты анализа, начатого в 2011 г., используются для адаптации и усиления принципов и направлений работы, предложенных на период с 2013 по 2017 гг.

Результаты реализации плана

Двумя основными вехами Плана финансового образования 2008–2012 гг. стали разработка и запуск веб-сайта и введение финансового образования в школах. Ниже приведено краткое описание основных проблем и достижений в этих областях.

Разработка и запуск веб-сайта www.finanzasparatodos.es в мае 2010 г.

Это был первый ощутимый результат реализации Плана, и после начала работы сайта по мере добавления материалов и практических интерактивных инструментов он становился все более полезным ресурсом. Контент сайта регулярно обновляется.

Веб-сайт был создан с целью расширения знаний об этом инструменте. Сайт был официально презентован управляющим Банка Испании и президентом Национальной комиссии по фондовому рынку на пресс-конференции, где были показаны основные страницы сайта.

Сайт www.finanzasparatodos.es охватывает множество финансовых вопросов, с которыми большинство людей сталкивается на протяжении жизни. Сайт содержит практические материалы, написанные понятным языком, и предоставляет в распоряжение пользователей полезные инструменты для управления личными финансами, которые позволяют составлять бюджет, рассчитывать платежи по

кредитам, оценивать разумный уровень задолженности и т. п.

Предусмотрены разные варианты навигации: по модулям (как жить по средствам, самые важные финансовые решения на каждом этапе жизни и т. п.), по профилям (учащиеся, безработные, пенсионеры и т. п.) и по потребностям (необходимость купить дом, понять расчетный лист и т. п.). Чтобы сделать сайт полезным справочным ресурсом для всей страны, были добавлены мультимедийные материалы, например 12 видеороликов о молодой паре, которая сталкивается с различными финансовыми проблемами.

В сентябре 2011 г. была начата рекламная кампания, направленная на все группы населения и призванная популяризировать План финансового образования, в частности портал www.finanzasparatodos.es, разработанный в поддержку Плана. Помимо обычных каналов реклама была размещена в цифровых и печатных СМИ.

Для распространения информации о ресурсах и интерактивных инструментах портала был задействован и такой канал, как социальные сети. В этой связи необходимо упомянуть о добавлении нового контента на сайт и о разработке нового приложения «Мой бюджет», которое можно скачать с сайта. Это бесплатное приложение, доступное для всех, позволяет пользователям установить на компьютер программу, которая поможет им контролировать их личные финансы, ставить цели и корректировать бюджет в зависимости от финансовой ситуации. Важно также отметить деятельность по информированию населения о портале и образовательном плане на различных экономических и финансовых мероприятиях и выставках через распространение соответствующих материалов.

Финансовое образование в школах

Первая Пилотная программа финансового образования в школах была разработана в рамках соглашения о сотрудничестве с Министерством образования в учебном году 2010–2011.

В Пилотной программе приняли участие 3000 учеников в возрасте 15 лет, получающих обязательное среднее образование в 32 государственных образовательных центрах в 14 автономных сообществах. Подготовка образовательных материалов, обучение преподавателей и обеспечение постоянной поддержки учителей и учеников в рамках программы потребовали значительных экономических и кадровых ресурсов.

Программа включала лекции общей продолжительностью от 10 до 20 часов по основным понятиям из области личных финансов и практические занятия по таким темам, как сбережения, способы оплаты, основные финансовые продукты, составление, выполнение и контроль бюджета или личного финансового плана, а также некоторые аспекты ответственного потребления. В рамках программы был создан портал www.gepeese.es, где были размещены игры, идеи для семинаров, инструменты и интерактивные материалы в помощь учителям, которые хотят сделать занятия более практичными и доступными для молодежи).

В отношении первой Пилотной программы финансового образования в школах была проведена внешняя оценка посредством анкетирования учителей и учеников, в результате чего были сделаны интересные выводы о знаниях учащихся в области финансов. Опрошенные положительно оценили программу с точки зрения использованных материалов и содержания, а также полезности такого обучения для повседневной жизни.

В течение учебного года 2012–2013 свыше 20 тыс. учеников из 400 с лишним школ во всей стране приняли участие в новой программе финансового образования с использованием новых инструментов и ресурсов. В Программе финансового образования 2012–2013 гг. участвовали не только государственные школы, но и частные и субсидируемые учебные заведения. Эти школы добровольно согласились включить образовательные материалы по финансовым темам в учебный план. Это одно из основных

отличий данной программы от Пилотной программы финансового образования 2010–2011 гг.

На сайте www.gepeese.es была создана «специальная зона» для учителей, где размещены

- (i) учебные материалы, руководства и рекомендации по преподаванию финансовых тем в классе,
- (ii) учебные темы, связанные с финансовым образованием, (iii) игры, семинары и т. п. В этой зоне есть специальный раздел с новостями и объявлениями о мероприятиях, где учителя могут обмениваться материалами или обсуждать методы преподавания финансовых тем.

Кроме того, были проведены перечисленные ниже мероприятия.

- É Для повышения осведомленности потребителей о важности финансового образования в План было включено участие в таких мероприятиях, как семинары, конгрессы, выставки на национальном и международном уровне в зависимости от канала и целевой аудитории. План также был представлен Европейскому экономическому и социальному комитету (EESC).
- É Соглашения о сотрудничестве с Ассоциацией испанских банков (АЕВ), Испанской конфедерацией сберегательных банков (СЕСА) и Национальным союзом кредитных кооперативов (UNACC), то есть всеми банковскими ассоциациями в Испании, с целью разработки образовательных программ и нового контента для сайта www.finanzasparatodos.es; распространение образовательных и информационных материалов среди их клиентов и сотрудников.
- É Была выпущена серия печатных брошюр с советами по управлению семейными финансами (*Consejos básicos de economía familiar*) — они распространялись среди потребителей финансовых услуг в виде вставок в газеты и журналы в общественных местах, таких, как офисы некоторых финансовых учреждений, управлений по делам потребителей и другие заведения (салоны связи).
- É В рамках соглашения с Национальным институтом потребления была разработана и реализована специальная программа «Подготовка инструкторов». В разных районах Испании было проведено более 35 курсов финансового образования. Конечной целью программы было обучение инспекторов, которые могли бы обучать других инспекторов (это и имеется в виду под «подготовкой инструкторов»), которые затем будут консультировать испанских потребителей.
- É Соглашения о сотрудничестве с рядом потребительских ассоциаций — Демократическим союзом пенсионеров, ассоциациями инвалидов и т. п. — с целью расширения масштаба Плана финансового образования за счет вовлечения максимального количества разных групп. Были заключены соглашения о сотрудничестве и с некоторыми частными организациями — с целью повышения осведомленности населения о страховании и пенсиях. После подписания таких соглашений были проведены специализированные курсы для разных групп. Кроме того, в сотрудничестве с одной из частных компаний был создан новый сайт о страховании.
- É Во время первого периода реализации Плана выросло количество участников и усилилось сотрудничество с другими многосторонними организациями с целью развития финансового образования, особенно с ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования (INFE). Такое тесное сотрудничество привело к организации Конференции ОЭСР по финансовому образованию в Испании: «Задачи будущего: как превратить политическое руководство в эффективные методы»³.

Оценка

С учетом важности процедур оценки для совершенствования инструментов Плана веб-сайт стал объектом интенсивного мониторинга. Полезность контента и важность сайта как справочного ресурса по финансовому образованию оценивалась по количеству посещений. Необходимо отметить, что после проведения своевременных рекламных кампаний количество посещений значительно возросло. С начала работы на сайте было зарегистрировано более 1 700 000 посещений.

Кроме того, оценивались и другие мероприятия, такие, как курсы финансового образования и программа «Подготовка инструкторов»; для оценки использовались различные методы, например онлайн-опросы. Согласно результатам оценки 95 % участников стали чувствовать себя более уверенно в финансовых вопросах после обучения.

В соответствии с рекомендациями ОЭСР Пилотная программа финансового образования оценивалась независимым экспертом по следующим критериям: (i) возможное углубление технических знаний учеников, изменение установок и убеждений в отношении финансовых вопросов, интересность и полезность используемых учебных материалов и (ii) адекватность подготовки, полученной учителями, и полезность, пригодность и простота в использовании имеющихся материалов и ресурсов, а также другие аспекты.

Результаты оценки оказались обнадеживающими, особенно с точки зрения положительного принятия плана и благоприятного отношения к нему учеников. Выяснилось, что уровень технических знаний учеников после завершения курса возрос. Ученики посчитали данную тему очень полезной для повседневной жизни и понимания обстановки, в которой они живут, а в их установках и убеждениях в отношении финансовых вопросов были отмечены положительные изменения. Как ученики, так и учителя сочли используемые учебные материалы соответствующими цели, а особенно полезными для них оказались ресурсы образовательного портала www.gepeese.es.

Следует отметить, что и учителя, и ответственные за программу сотрудники в автономных сообществах, которых спросили о расширении и дальнейшем развитии программы, предложили включить финансовое образование в школьную программу.

На основе результатов проведенной оценки была создана вторая Программа финансового образования в школах в учебном году 2012–2013, для оценки которой был разработан более подробный план. В частности, для отслеживания успехов в повышении финансовой грамотности у взрослого населения был использован опрос по методу, рекомендованному ОЭСР.

На основе этих результатов было принято решение рассмотреть способы включения финансового образования в официальную школьную программу — в виде отдельного предмета или, что кажется более приемлемым в настоящее время, в виде дополнения к существующим предметам, таким, как математика, социология или граждановедение. Поскольку управление образованием недавно начало пересматривать школьную программу, будут рассмотрены оба подхода.

Дальнейшие шаги: План на 2013–2017 гг.

Опыт, накопленный за первый период реализации Плана финансового образования, показал необходимость второго этапа, с тем чтобы можно было продолжить те мероприятия, которые оказались более эффективными, и определить новые направления деятельности в областях с наибольшим потенциалом для развития. 4 июня 2013 г. Банк Испании и Национальная комиссия по фондовому рынку подписали документ о продлении Плана на период 2013–2017 гг.

Были сохранены стратегические принципы предыдущего периода (всеохватность, сотрудничество и длительность), но на основании опыта реализации первого Плана были добавлены еще пять принципов, а именно:

- Разносторонность: цель — донести информацию до каждого сегмента населения, принимая во внимание его особенности и потребности и выбирая соответствующий канал доступа.
- É Знания и доступность: всем гражданам должен быть предложен доступ к информации и инструментам, открывающим новые возможности.
- É Измерение и оценка: для измерения эффективности Плана и определения проблемных зон должна на регулярной основе проводиться оценка.
- É Координация: необходимо координировать разработку мероприятий в области финансового образования, чтобы обеспечить эффективное использование имеющихся ресурсов.
- É Ответственность: власти, государственные и частные организации совместно несут ответственность за разработку Плана и достижение его целей.

Что касается пилотной программы финансового образования в школах, то после реализации первого этапа в 2012–2013 гг. планируется второй этап, рассчитанный на 2013–2014 гг., в котором примет участие большее количество людей. Основные материалы доступны на сайте, а учителя лучше знакомы с содержанием программы, что должно привести к увеличению количества участников.

Новый план рассчитан и на взрослое население, что предполагает популяризацию финансового образования по таким специальным темам, как пенсионные планы, сберегательные инструменты и страховые продукты; обучение будет проводиться на рабочем месте и в сотрудничестве с партнерами, работающими с пенсионерами.

Один из основных приоритетов следующего периода — продолжать информировать граждан о важности и преимуществах финансового образования. Это предполагает усиление мер по информированию, которые необходимы для достижения данной цели.

Наконец, в средне- и долгосрочной перспективе важны постоянная оценка и диагностика проводимых мероприятий. Все эти аспекты получили более полное отражение в новом плане.

Выводы

Финансовое образование является одной из важных политических задач Испании. За последние несколько лет был накоплен значительный опыт в разных областях в рамках реализации Национальной стратегии Испании, что позволило укрепить стратегию и привело к более активному участию властей и частных заинтересованных лиц.

Для донесения информации до всех граждан и приведения финансового образования в соответствие с международными стандартами необходимо использовать более широкий подход и более активные методы реализации. Испанская стратегия финансового образования — важный инструмент для эффективного достижения этих целей, и правительство страны будет стремиться повышать ее действенность и значимость.

Некоторые ссылки:

- É [План финансового образования 2008–2012 гг.](#)
- É [Finanzasparatodos](#). На этом сайте, помимо прочего, представлена информация и материалы по следующим вопросам:
 - «Советы по управлению семейными финансами»

- o Семейный бюджет
- o Цели накопления средств, резервный фонд «на черный день»
- o Финансы для пар: свадьба и дети
- o Финансовое образование для детей
- o Занятость и безработица
- o Предпринимательство и самозанятость
- o Задолженность
- o Покупка и аренда жилья. Ипотека
- o Планирование выхода на пенсию
- o Финансовые учреждения. Банковские счета, кредитные и дебетовые карты
- o Страхование
- o Инвестиционные продукты. Доходность и риск

Инструменты и калькуляторы. Примеры:

- o «Мой бюджет» (загружаемая программа для управления личными финансами)
- o Аренда или покупка жилья
- o Оцените ваш уровень задолженности
- o Рассчитайте, сколько денег нужно, чтобы завести ребенка
- o Рассчитайте, какой дом вы можете себе позволить

- É Сайт [Gepeese](#) содержит информацию о финансовом образовании в школах. (На сайте есть специальный раздел с образовательными материалами для учителей, участвующих в программе «Финансовое образование в школах».)
- É [Информационные листы и руководства для инвесторов](#) содержат информацию об основных особенностях инвестиционных продуктов и услуг, а также рекомендации и предостережения для тех, кто работает на рынке ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 OECD (2005), *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, doi: [10.1787/9789264012578-en](https://doi.org/10.1787/9789264012578-en)
- 2 Доступно по ссылке: [www.bde.es/bde/en/areas/estadis/Otras_estadistic/Encuesta Financi/](http://www.bde.es/bde/en/areas/estadis/Otras_estadistic/Encuesta_Financi/)
- 3 См.: www.oecd.org/finance/financial-education/oecd-snainconferenceonfinancialeducationtumingpolicvguidanceintoefficientnRACTICES.htm

Глава 20

Турция: на пути к Национальной стратегии финансового образования, составляющей часть Плана по расширению доступа к финансовым услугам и защите прав потребителей

Определение, масштаб и цель

Статус Национальной стратегии финансового образования

Комитет по финансовой стабильности (КФС) уполномочил Совет по фондовым рынкам Турции (СФР) координировать разработку и реализацию национальной стратегии финансового образования. Работа над проектом стратегии была завершена в 2012 г. в сотрудничестве с Секретариатом казначейства при Кабинете премьер-министра, а также Центральным банком, Агентством по регулированию и надзору над банковской деятельностью и Фондом страхования сберегательных депозитов, которые входят в КФС. Комитет утвердил проект стратегии в феврале 2013 г., после чего проект был предложен для ознакомления заинтересованным лицам из правительственных учреждений, органов саморегулирования и финансового сектора, а также ассоциаций СМИ и негосударственных организаций, задействованных в сфере финансового образования. На основе их мнений и предложений проект стратегии был пересмотрен и повторно обсужден на недавнем заседании КФС; в ближайшее время стратегия будет утверждена окончательно.

С другой стороны, ведется деятельность по подготовке Национальной стратегии по защите прав потребителей, которую координирует Агентство по регулированию и надзору над банковской деятельностью (BRSA). Согласно последнему решению КФС эти две стратегии будут включены в объединенную стратегию, направленную в том числе и на расширение доступа к финансовым услугам. Объединение стратегий будет проводить Секретариат казначейства при Кабинете премьер-министра, Совет по фондовым рынкам будет по-прежнему отвечать за координацию и реализацию национальной стратегии финансового образования, а Агентство по регулированию и надзору над банковской деятельностью — за координацию и реализацию стратегии по защите прав потребителей. Объединенную стратегию будет координировать КФС.

Принципы разработки Национальной стратегии

В стратегии Стамбульского финансового центра (2009 г.) финансовое образование было названо одной из приоритетных задач. В связи с этим в обязанности финансовых учреждений, возглавляемых СФР, было включено повышение осведомленности активных и потенциальных инвесторов в сфере финансов. Будучи координатором разработки и реализации национальной стратегии и плана действий, СФР принял ряд мер по повышению осведомленности и развитию финансового образования.

Кроме того, нужно отметить, что вследствие глобального финансового кризиса финансовое образование стало приоритетной задачей для правительств всех стран мира. В условиях кризиса необходимость национальной стратегии стала очевидной для многих развитых и развивающихся стран, в том числе и для Турции. Многие учреждения в Турции уже реализуют проекты, направленные на развитие финансового образования, поэтому национальная стратегия должна стать платформой для более эффективной координации такой деятельности. Центральный банк Республики Турция (CBRT) и СФР весьма своевременно организовали международную конференцию «Финансовое образование и осведомленность в финансовых вопросах: проблемы, возможности и стратегии», которая прошла с 9 по 11 марта 2011 г. в Стамбуле. Данное мероприятие сыграло ключевую роль в повышении осведомленности о важности финансового образования и необходимости разработки национальной стратегии. Конференция также открыла возможности для сотрудничества и обмена информацией между национальными и международными органами власти по этой важной теме.

С другой стороны, в июне 2011 г. был учрежден Комитет по финансовой стабильности, целью которого является мониторинг и предотвращение системного риска на финансовых рынках страны. Одним из решений Комитета стало назначение Совета по фондовым рынкам координатором разработки и реализации национальной стратегии и плана действий в области финансового образования.

При разработке мероприятий в области финансового образования СФР использовал результаты опросов, проведенных среди студентов университетов и женщин по теме финансового образования и осведомленности. Результаты опросов показали, что респонденты недостаточно хорошо знакомы с особенностями финансовых продуктов и услуг, а также с правами и обязанностями потребителей таких продуктов и услуг.

Кроме того, результаты опроса, проведенного в апреле 2012 г. Всемирным банком с целью измерения уровня финансовой компетентности, указали на низкий уровень финансовой грамотности граждан Турции, а также на наличие серьезных проблем по управлению долгами у значительной доли опрошенных (см. также Приложение 20.A1).

Масштаб Национальной стратегии

Национальная стратегия финансового образования станет частью полноценной стратегии финансового участия. Основной целью стратегии будет расширение прав и возможностей граждан в финансовых вопросах за счет согласованных политических мер в области финансового образования, защиты прав потребителей и расширения доступа к финансовым услугам.

Определение финансового образования

В проекте национальной стратегии финансовое образование определяется как процесс, посредством которого граждан информируют о финансовых продуктах, концепциях и рисках с целью повышения их осведомленности и расширения их финансовых возможностей.

Подготовка

Оценка основных потребностей и ключевые задачи политики

Для оценки основных потребностей Турции авторы проекта стратегии проанализировали международный опыт, что позволило определить концепцию стратегии, сформулировать цели, задачи, выделить целевые сегменты населения и наметить каналы реализации. Затем, на этапе практической разработки, было проведено обследование финансовой компетентности граждан. Результаты обследования помогли выявить проблемные зоны, такие, как задолженность населения и крайне ограниченное использование финансовых продуктов (см. Приложение 20.A1).

Распределение участников, задействованных в развитии финансового образования, воплощении текущих инициатив и предоставлении ресурсов

Рабочий комитет, который готовил проект национальной стратегии, определил потенциальных участников деятельности по развитию финансового образования, которыми стали представители соответствующих министерств, организаций и ассоциаций из финансового сектора, а также неправительственных организаций. КФС предварительно утвердил список, после чего участников попросили высказать мнение о мероприятиях, подразумевающих их участие, а также предложить других кандидатов для участия в деятельности по развитию финансового образования. Участники также предоставили информацию об их текущих инициативах в области финансового образования.

В дальнейшем, после официального утверждения национальной стратегии, будет оцениваться эффективность существующих программ.

Процесс консультирования

Проект стратегии был подготовлен государственными органами — членами КФС. Затем КФС, выполняющий роль координатора на национальном уровне, попросил представителей государственных органов, университетов, СМИ, частного сектора, отраслевых ассоциаций и неправительственных организаций высказать мнение о стратегии. Процесс консультирования завершен, и в ближайшее время

должен увидеть свет окончательный вариант национальной стратегии.

Кампании в СМИ, посвященные началу реализации Национальной стратегии

Реализация национальной стратегии еще не начата. Как только стратегия будет утверждена правительством, будет разработан план информационного обеспечения, определяющий каналы информирования и основные идеи.

Механизмы управления и роли участников

Механизмы управления

Как было упомянуто ранее, государственные учреждения, входящие в КФС, отвечают за разработку и реализацию национальной стратегии. Совет по фондовым рынкам обеспечивает общую координацию, а каждая отдельная организация отвечает за мероприятия, указанные в плане действий. КФС осуществляет надзор за реализацией стратегии и производит ее оценку.

Руководящим органом является СФР, который отвечает за регулирование рынка ценных бумаг и осуществляет надзор за его работой.

Мандат в области финансового образования был четко определен на основе директивы заместителя премьер-министра, возглавляющего КФС. В дальнейшем мандат будет уточняться, а после официального объявления о начале реализации объединенной стратегии в циркуляре премьер-министра он приобретет еще большую значимость.

Роли и обязанности основных участников

Регулирующие и надзорные финансовые органы, входящие в КФС, в основном отвечают за разработку и реализацию стратегии. С другой стороны, предполагается, что координацию некоторых мероприятий будут осуществлять разные организации. В частности, согласно проекту стратегии Министерство образования отвечает за усиление компонента финансового образования в рамках школьной программы, а Министерство по вопросам семьи и социальной политики координирует мероприятия, направленные на семьи, женщин и пожилых людей.

Кроме того, в разработке приняли участие представители частного сектора и негосударственных организаций, которые высказали свое мнение о проекте стратегии. Ожидается, что они также примут активное участие в работе на этапе реализации.

План развития

20.1

É :

É :

É

1.

2.

3.

4.

Ключевые задачи политики

На основе данных, собранных финансовыми учреждениями — членами КФС, и результатов обследования финансовой компетентности были определены ключевые задачи политики: они связаны со сбережениями, инвестициями и управлением долгами.

Целевые группы

Несмотря на всеохватность стратегии в том смысле, что она направлена на все население, для разграничения потребностей граждан и каналов реализации были выделены следующие целевые группы:

- É широкие слои населения;
- É женщины и семьи;
- É учащиеся начальной и средней школы;
- É университеты и научные работники;
- É работники учреждений государственного и частного сектора;
- É финансовый сектор;
- É другие (люди, находящиеся на важных жизненных этапах, например молодожены, разведенные, безработные, пенсионеры и т. п., а также люди с инвалидностью).

График реализации и оценки

План реализации стратегии рассчитан на пять лет, с 2013 по 2017 гг. В 2017 г. реализация стратегии будет оценена, после чего КФС ее пересмотрит.

Имеющиеся ресурсы для разработки и реализации стратегии

Характер натуральных и финансовых ресурсов

Национальная стратегия была разработана с использованием натуральных и финансовых ресурсов государственного сектора. На этапе реализации стратегии в дополнение к государственным ресурсам будут использоваться ресурсы частного сектора, главным образом в формате спонсорства и финансирования проектов.

Реализация

Краткое описание

Основные механизмы реализации приведены в таблице ниже.

20.1

*	www.vatirimvapivorum.gov.tr	2011	
	www.bilinclivatirimci.org	2012	www.fondakimuzik.com http://Paramveben.org
			Facebook,

В основе реализации мероприятий в рамках стратегии лежит сегментация аудитории. Кроме того, в отношении «других» групп населения (например молодых людей, безработных) будет использоваться обучающий подход.

План действий в рамках национальной стратегии предусматривает 30 мероприятий, распределенных по целевым группам. Каналы реализации для таких мероприятий не определены строго, то есть участники, ответственные за проведение мероприятия, могут использовать альтернативные каналы или инициировать новые мероприятия с использованием разных каналов. В частности, План действий предполагает создание специального веб-сайта о финансовом образовании при участии Совета по фондовым рынкам, Секретариата казначейства при Кабинете премьер-министра, Центрального банка, Агентства по регулированию и надзору над банковской деятельностью и Фонда страхования сберегательных депозитов; сайт станет надежным источником информации и материалов по ряду финансовых вопросов.

Для особых целевых групп, таких, как женщины, инвалиды и пожилые люди, планируется проводить семинары под эгидой Министерства по вопросам семьи и социальной политики. Печатные материалы, содержащие информацию об инвестиционных и страховых продуктах, в основном разрабатываются и распространяются такими учреждениями, как Стамбульская фондовая биржа, Ассоциация турецких учреждений — посредников на фондовом рынке, Страховая ассоциация Турции и т. п. С другой стороны, почти все участники, в том числе и негосударственные организации, активно используют социальные сети для информирования, главным образом, студентов университетов о мероприятиях в области финансового образования.

ПРИЛОЖЕНИЕ 20.A1 — ТУРЦИЯ: ОБСЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ

Всемирный банк при участии Траст-фонда России «Финансовая грамотность и финансовое образование» провел общенациональное обследование финансовой компетентности с целью выявления финансовых компетенций, навыков, поведения, тенденций и закономерностей в принятии решений, характерных для граждан Турции. Выборка при проведении обследования была репрезентативной с географической и социально-экономической точки зрения: в результате 3009 личных бесед были опрошены домохозяйства по всей стране. Сбор фактического материала проходил в период с 21 апреля по 4 июня 2012 г.

Ниже приведены основные результаты обследования.

Ё Распоряжение деньгами.

У большинства респондентов обычно не остается денег после покупки продуктов питания и других предметов необходимости. В тех случаях, когда остается некоторая сумма денег, решения респондентов в отношении использования денег зависят от того, идет ли речь о личных финансах или финансах домохозяйства, а также от того, где проживает респондент — в городе или в сельской местности. Люди, распоряжающиеся бюджетом домохозяйства, часто сберегают оставшиеся деньги на непредвиденные и запланированные расходы, в то время как несемейные граждане, как правило, тратят деньги на себя и на вещи, не являющиеся необходимыми.

Привычка откладывать средства в большей степени свойственна жителям сельских районов, тогда как городские жители более склонны тратить деньги.

Большинство респондентов, особенно в группах с более высоким социально-экономическим статусом (СЭС), умеют правильно решать простые задачи на деление и примеры по расчету процентной ставки. Однако расчет сложных процентов дается им труднее.

Большинство респондентов имеют приблизительное представление о сумме денег, потраченных на прошедшей неделе, а довольно представительное меньшинство, которое в основном составляют люди, распоряжающиеся бюджетом домохозяйства и (или) входящие в группу с более высоким СЭС, знает точную сумму потраченных денег.

При нехватке средств большинство респондентов чаще всего обращаются за помощью к членам семьи, друзьям и коллегам.

В целом, респонденты имеют более точное представление о сумме имеющихся в наличии денег, чем о том, сколько денег они тратят.

Ё Финансовое планирование

Люди, распоряжающиеся бюджетом домохозяйства, проживающие в сельской местности и (или) принадлежащие к группе с наиболее высоким или наиболее низким СЭС, более склонны планировать расходы, придерживаться подробного плана и регулярно его пересматривать. Респонденты, отвечающие только за свои личные финансы, менее склонны к планированию расходов. Если же они все-таки планируют, то план получается приблизительным и может меняться, а придерживаться его получается лишь время от времени.

Респонденты, особенно живущие в сельской местности и распоряжающиеся только личным бюджетом, как правило, не способны покрывать свои расходы без заимствования средств. Респонденты, проживающие в сельских районах, более склонны к принятию мер для изменения этой ситуации.

Большинство респондентов составляют только краткосрочные планы. Люди, распоряжающиеся личным бюджетом и (или) проживающие в городах, более склонны к регулярному откладыванию средств и несколько менее склонны делать сбережения на будущее по сравнению с теми, кто ведет бюджет домохозяйства.

Пожилые респонденты в возрасте до 60 лет чаще всего заявляли, что покрывают личные расходы и расходы домохозяйства за счет государственной пенсии и продолжения рабочей деятельности. Люди, распоряжающиеся личным бюджетом, и люди, живущие в сельской местности, реже имеют какую-либо стратегию в области финансов, чем те, кто управляет бюджетом домохозяйства и живет в городе.

Респонденты стремятся дать образование своим детям, считая, что это инвестиция в их будущее. Копить средства, чтобы потом передать их детям, больше принято в городах по сравнению с сельскими районами.

- **Принятие финансовых решений**

В настоящее время респонденты чаще пользуются неофициальными финансовыми продуктами, чем официальными. Наиболее распространенными неофициальными продуктами являются неофициальные кредиты, особенно среди тех, кто распоряжается бюджетом домохозяйства и принадлежит к группе с более низким СЭС. С другой стороны, самыми популярными официальными продуктами являются депозитные счета и банковские кредиты, особенно среди людей, распоряжающихся собственными средствами и относящихся к группам с более высоким или средним СЭС.

Респонденты не приобретают финансовые продукты, главным образом, потому, что не видят в них необходимости. Они думают, что не удовлетворяют требованиям к потребителям таких продуктов и не обладают знаниями о том, как получить или использовать тот или иной продукт, особенно в случае со сложными финансовыми продуктами.

При принятии важных финансовых решений большинство респондентов получают информацию или рекомендации, при этом в первую очередь они обращаются к людям из своего окружения и только во вторую очередь — к профессионалам в финансовой области.

Люди не проявляют заинтересованности в получении знаний по вопросам управления финансами. При этом среди тех, кто хочет получить знания, наибольший интерес к поиску информации об использовании денег и о финансовых продуктах проявляют люди, распоряжающиеся личными финансами.

Глава 21

Соединенное Королевство: разработка новой стратегии повышения финансовой компетентности

(MAS) ·

Введение

Соединенное Королевство стало одной из первых стран, решивших внедрить специализированную стратегию повышения финансовой компетентности в ответ на все более четкое понимание со стороны регулирующих органов и правительства важной взаимосвязи между социально-экономическим благополучием (как на уровне макроэкономики, так и на уровне каждого отдельного гражданина) и способностью граждан управлять своими финансовыми делами. Кроме того, стало ясно, что действия в отношении потребителей (со стороны спроса) могут повысить эффективность более традиционных действий со стороны регулирующих инстанций (со стороны предложения).

Первая стратегия Соединенного Королевства называлась «Финансовая компетентность в Соединенном Королевстве: время перемен» (Financial Capability in the UK: Delivering Change)¹ и проводилась в жизнь в период с 2006 по 2011 гг. За реализацию и контроль отвечало Управление по финансовым услугам (УФУ) — орган, обладающий (в соответствии с Законом о финансовых услугах и рынках 2000 г.) полномочиями принимать законодательные акты в сфере защиты прав потребителей на финансовых рынках.

Параллельно с разработкой стратегии проводились исследования, которые показали, что потенциально полезным в смысле воздействия на поведение населения может оказаться независимый орган, не связанный с правительством и регулирующими инстанциями, который предлагал бы бесплатные беспристрастные консультации по финансам и координировал деятельность в области повышения финансовой компетентности на национальном уровне. Впоследствии, в 2010 г., парламент Соединенного Королевства принял Закон о финансовых услугах². Данный закон предусматривал создание независимого органа, на который УФУ возложило бы ответственность за финансовую компетентность. Так в 2011 г. была создана Служба консультаций по финансовым вопросам.

В настоящее время Служба консультаций по финансовым вопросам взаимодействует с заинтересованными сторонами из государственного, частного и волонтерского секторов Англии, Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии с целью разработки новой британской стратегии. Новая стратегия будет основана на опыте реализации стратегии «Время перемен» (Delivering Change), а также последних результатах исследований в области поведенческой экономики. Она установит ряд принципов для разработки проектов, программ и мероприятий, нацеленных на повышение финансовой компетентности, и создаст систему для координирования деятельности сотен организаций, работающих в этой области в Соединенном Королевстве.

В данной главе содержится следующая информация: выводы по итогам реализации стратегии «Время перемен»; результаты исследований в области поведенческой экономики, используемые при разработке новой стратегии; обзор текущей экономической и политической ситуации в Соединенном Королевстве, влияющей на финансовую компетентность; описание процесса разработки новой стратегии.

Первая стратегия повышения финансовой компетентности в Соединенном Королевстве в 2006–2011 гг.

Первая национальная стратегия повышения финансовой компетентности, «Финансовая компетентность в Соединенном Королевстве: время перемен», охватывала период с 2006 по 2011 гг. Реализацией руководило УФУ, а цель стратегии заключалась в том, чтобы помочь людям стать информированными, уверенными в себе потребителями, более способными управлять своими финансами.

Данная цель подкреплялась моделью, в которой были обозначены три ключевых составляющих финансовой компетентности: знания и понимание; навыки; уверенность и установки. УФУ использовало эти составляющие для определения термина «финансовая компетентность».

Ключевые задачи стратегии определялись на основе результатов новаторского обследования

«Финансовая компетентность в Соединенном Королевстве: определение базовых показателей», которое часто называют «базовым обследованием»³. Базовое обследование измеряло уровень финансовой компетентности взрослого населения страны по пяти ключевым параметрам: умение сводить концы с концами, учет личных средств, планирование на будущее, выбор финансовых продуктов и поддержание уровня информированности в области финансов. Впоследствии данный метод был принят десятками других стран как внутри ОЭСР, так и за ее пределами.

Чтобы потребители могли активнее участвовать в работе финансовых рынков и приобретали соответствующий опыт, стратегия задавала долгосрочные цели, призванные создать условия для устойчивого развития, и краткосрочные цели, ведущие к осязаемым результатам в ближайшем будущем. Данные меры были сформулированы в программе реализации из семи пунктов: мероприятия в школах, программы для молодых людей, семинары на рабочих местах, улучшение коммуникации с потребителями со стороны УФУ, разработка и распространение онлайн-инструментов, работа с молодыми родителями и разработка продуманного метода беспристрастного консультирования в области финансов.

Стратегия 2006 г. превысила целевой показатель в 10 млн человек, которых должна была охватить программа реализации, и повысила уровень информированности и интереса граждан к финансовой компетентности и ее потенциалу в плане улучшения благосостояния самих граждан, а также экономического и социального благополучия всей страны.

В 2007 г. правительство Соединенного Королевства опубликовало документ «Финансовая компетентность: долгосрочные планы правительства» (Financial Capability: the Government's long-term approach)⁴, в котором говорилось о потребности граждан в консультациях по финансовым вопросам. Была заказана независимая экспертиза под руководством Отто Торесена, который в то время был главой компании Aegon UK. Цель заключалась в том, чтобы создать независимый аналитический центр⁵, фонд Resolution Foundation, и изучить универсальные модели консультирования по финансовым вопросам на национальном уровне.

Отчет «Анализ универсальных моделей финансового консультирования Торесена» (Thoresen Review of Generic Financial Advice)⁶ был опубликован в 2008 г. В нем говорилось о том, что национальная служба консультирования очень востребована, и ее создание экономически оправдано. В отчете были обозначены и выражены в количественной форме уровни финансовой уязвимости домохозяйств и рекомендованы «разведывательные» исследования для определения потенциала бесплатных консультаций по общим финансовым вопросам, предоставляющихся по разным каналам (например, через Интернет, по телефону или при личной встрече) в целях повышения финансовой компетентности людей.

Разведывательный проект был запущен УФУ в 2009 г. Экспертиза показала, что люди, которые получали консультации по общим финансовым вопросам в рамках программы, считают, что полученные рекомендации и информация помогают им решить, как лучше поступать. Это напрямую связано с уровнем удовлетворенности оказанной услугой; при этом уровень удовлетворенности был выше, чем соответствующий показатель пользователей других информационных услуг. Результаты исследования также указывали на то, что рекомендации, которые давались при личной встрече в рамках разведывательной программы, способствовали повышению финансовой компетентности пользователей таких услуг.

Разведывательные исследования послужили базой для создания в апреле 2011 г. (после того как новые законопроекты были вынесены на рассмотрение парламента в 2010 г.) общенациональной службы многоканального консультирования по общим финансовым вопросам — Службы консультаций по финансовым вопросам.

Программа УФУ «Время перемен» и разведывательные исследования показали, что любые мероприятия должны основываться на понимании нужд потребителей и разрабатываться с

использованием процессов тестирования, оценки и корректировки. Кроме того, исследования подчеркнули, что работа с людьми на ключевых этапах жизни — например когда они заводят семью, теряют работу или уходят на пенсию — зачастую приводит к успеху принимаемых мер.

Программа «Время перемен» также подтвердила ценность работы через посредников, которым доверяют целевые группы, а также необходимость использования разных каналов с целью охвата широкого спектра пользователей.

По результатам реализации стратегии был сделан вывод о том, что необходимо своевременно задумываться о количественной оценке принимаемых мер и анализировать не только входные параметры, но и результаты инициатив. Так, например, оценка эффективности инициатив в области отношения к сбережениям должна затрагивать изменение показателей сбережений, а не только количество людей, принявших участие в программе. Такой подход к мониторингу и оценке лежит в основе рабочих процедур Службы консультаций по финансовым вопросам.

Повышенное внимание к воздействию на поведение людей

За годы, прошедшие с момента начала реализации первой стратегии в 2006 г., был достигнут значительный прогресс в части понимания различных факторов влияния на поведение людей, связанное с управления финансами.

Для усиления воздействия информации, образования и консультаций на поведение людей необходимо надлежащим образом использовать данные исследований в области психологии и социологии. Поведенческая экономика исходит из того, что на процесс принятия решений в значительной мере влияют когнитивные искажения людей. К управлению финансами имеют отношение такие когнитивные искажения, как прокрастинация, избегание сожалений и убытков, ментальный учет, отклонение в сторону статуса-кво и информационная перегрузка⁷. В результате растущей авторитетности исследований в области поведенческой экономики широкое признание получил тот факт, что люди не всегда действуют исходя из своих «рациональных интересов», и что условия, в которых мы делаем выбор, в значительной мере влияют на наше поведение, даже если нам дали «точную» информацию и «правильное» образование.

В отчете «Изменение финансового поведения: разработка мер повышения финансовой компетентности» (Transforming Financial Behaviour: developing interventions that build financial capability)⁸ описаны две общие модели изменения поведения населения в целом, появившиеся в последние годы.

Ё Первая модель изменения поведения — это предоставление информации, образования и осязаемых стимулов, а также законодательство и регулирующие нормы. Данные меры нацелены на изменение поведение через «изменение мышления» с помощью воздействия на навыки, знания, установки и мотивацию. Это традиционный путь, которым идет государственная политика и стандартная модель экономики. При этом презюмируется, что граждане и потребители будут анализировать разрозненную информацию, получаемую от политиков, государственных органов и рынков, и многочисленные поощряющие меры, которые им предлагаются, и действовать исходя из своих интересов.

Ё Вторая модель изменения поведения заключается в изменении условий, в которых человек действует и в которых информация и образование не играют почти никакой роли. Эта модель отражает реальность: люди могут действовать иррационально против своих интересов.

В дополнение к данным двум моделям была разработана схема MINDSPACE⁹, в которой отражены более общие факторы влияния на поведение людей и которая показывает, что наиболее сильное влияние на поведение людей оказывают ситуативные и контекстуальные факторы.

21.1

: MINDSPACE

	(,).
	« » ,
	, ,
	(, ,
	,).

Все больше исследований указывают на то, что для эффективного повышения финансовой компетентности нужно совмещать более традиционные методы — законодательные инициативы, предоставление информации и образования — с созданием условий и ситуаций, в которых поведение будет меняться.

Чтобы лучше понять, как формируется поведение, Служба консультаций по финансовым вопросам заказала исследование для получения научных данных о том, как у детей появляются привычки и проходит процесс обучения. Данное исследование¹⁰ охватывало детей дошкольного возраста. Результаты показали, что основные привычки и общие формы поведения в основном окончательно формируются к 7 годам. В частности, если говорить об управлении финансами, исследование показало, что семилетние дети способны понять термины «сбережения», «заработок» и «доход». Это означает, что детей можно обучить правильному поведению в отношении финансов — например способности отсрочивать моментальное вознаграждение ради отдаленных целей — в более раннем возрасте, чем это обычно делается сейчас, и указывает на важность вовлечения в этот процесс родителей и учителей начальной школы.

В системе финансового образования также должны быть учтены успешные примеры мероприятий по изменению поведения из других областей образования. В 2012 г. был опубликован отчет о передовом опыте изменения поведения через образование¹¹, в котором было сказано, что необходимо использовать успешный опыт реализации образовательных программ, направленных на изменение поведения, по таким темам, как секс, курение и алкоголь, а также адаптировать эти данные под программы повышения финансовой компетентности и методы оценки таких программ. Что же касается действенности существующих программ финансового образования, то анализ, наоборот, показал, что несмотря на значительную поддержку таких программ их воздействие на поведение подкрепляется всего несколькими примерами.

Анализ передовых методов работы также выявил недостаток продуманных средств оценки различных программ, из-за чего невозможно до конца понять, насколько успешными и действенными оказались принятые меры. В Соединенном Королевстве должен появиться некий стандарт для оценки образовательных программ, с тем чтобы можно было добиться максимального воздействия на поведение в долгосрочной перспективе и получить максимальную отдачу от вложенных ресурсов¹².

Исследование «Живые деньги» (Money Lives)

В марте 2012 г. Служба консультаций по финансовым вопросам поручила крупнейшему в стране независимому научно-исследовательскому агентству Ipsos MORI и его партнерам прогрессивное исследование в области отношения людей к деньгам. Проект получил название «Живые деньги» (Money Lives).

Данное исследование посвящено определяющим факторам финансовой компетентности, связанным с поведением: возможностям, установкам и мотивации. По результатам исследования будет дано более четкое определение понятию «финансовая компетентность» с учетом того, как контекст, условия, культура, смена времен года и устремления влияют на финансовую компетентность людей и меняют ее.

Исследование носит преимущественно этнографический характер. В течение года будут изучаться 70 с лишним британских семей, в частности их способы обращения с деньгами и принятия решений финансового характера.

Первая из трех составляющих проекта заключалась в анализе последних опубликованных исследований в области поведенческой экономики и пилотном тестировании с целью сбора информации, необходимой для процесса наблюдения. Вторая составляющая — это подбор 72 домохозяйств, каждое из которых нужно было посетить четыре раза в течение календарного года.

Кроме того, данные домохозяйства ежемесячно обзванивались, а половину домохозяйств попросили каждый месяц заполнять финансовый дневник. Третья составляющая — это проведение 48 подробных интервью с людьми, в жизни которых недавно произошло важное событие с финансовыми последствиями, например покупка дома, рождение ребенка или смерть близкого человека.

Во время четырех посещений домохозяйств проводились определенные мероприятия, основанные на двух существующих теориях в области поведенческой экономики¹³ и нацеленные на анализ трех аспектов финансового поведения: учет финансов, умение жить по средствам и планирование на будущее. Ученые поставили перед собой задачу найти положительные и негативные примеры финансового поведения из реальной жизни, которые классифицировались в соответствии с пятью основными определяющими факторами поведения: навыки, знания, возможности, установки и мотивация.

Навыки и знания понимаются как психологическая и физическая способность человека заниматься той или иной деятельностью. *Психологическая* способность подразумевает наличие нужных знаний и навыков, а также компетенций, необходимых для мыслительных процессов, таких, как понимание, логическое мышление и т. п. Чтобы воспитать такую способность, необходимо передавать знания и вести к их осмыслению, а также тренировать эмоциональные, когнитивные и (или) поведенческие навыки. *Физическая* способность воспитывается через тренировку физических навыков, чему и посвящено обучение.

Возможности понимаются как совокупность всех внешних социальных и физических факторов, делающих то или иное поведение возможным или побуждающих к нему.

Социальные возможности, являющиеся следствием внешних факторов, определяют то, как люди думают, в том числе общие ценности и способы поведения, характеризующие определенные учреждения и группы. Так, например, исследования показывают, что люди из семей, традиционно принадлежавших к рабочему классу, как правило, больше нервничают из-за своей финансовой ситуации, даже если они живут относительно безбедно. Это объясняется тем, что исторически они всегда вынуждены были считать расходы и покупать только то, что нужно. Кроме того, люди, живущие в сильных сообществах и имеющие хорошие связи, располагают социальными возможностями получения неофициальной помощи и рекомендаций.

Физические возможности относятся к инфраструктуре и технологиям, доступным для людей. Даже если люди обладают необходимыми навыками, знаниями, установками и мотивацией в отношении управления деньгами, они все равно могут принимать неразумные с финансовой точки зрения решения вследствие внешних факторов, не поддающихся контролю. Например, люди более старшего возраста или не самые благополучные социально-экономические группы могут не иметь доступа к технологиям, из-за чего они не могут эффективно управлять деньгами. Жители сельских районов могут испытывать недостаток как физических возможностей (доступ к соответствующим услугам и учреждениям), так и возможностей социальных (принадлежность к сильному сообществу с крепкими связями между членами, благодаря чему можно получить совет).

Исследование выявило широкий спектр явных установок и общие свойства установок людей в отношении денег. Например, некоторые люди подвержены стрессу, плохо организованы и принимают решения с трудом, а другие уверены в себе, хорошо организованы и любят идти на риск.

Согласно результатам исследований, именно установки, а не демографические показатели (такие, как возраст или доход) преимущественно влияют на то, как люди управляют деньгами. Эти установки в сочетании с важными событиями и переменами в жизни с большой долей вероятности определяют, требуется ли людям помощь в финансовых вопросах, обращаются ли они за ней и обладают ли они достаточной финансовой компетентностью, чтобы обеспечить свое будущее.

Данный анализ также подразумевает, что финансовые консультации будут действеннее, если они будут адаптированы под эти установки в отношении денег. Например, некоторые люди хотят получать подробные рекомендации, а другим нужны лишь общие принципы. Одним можно сказать «люди вашего типа обычно поступают так», другим нельзя. Чем больше информации о себе дают люди, тем более персонализированной может быть помощь, которая будет отражать различные установки людей.

Мотивация включает принадлежность (потребность в устойчивых, стабильных отношениях и принадлежности к какой-то группе), понимание (потребность в одинаковом понимании и прогнозах), контроль (потребность в презюмируемой связи между поведением и последствиями), самоощущение (потребность в ощущении себя достойным человеком, который может стать еще лучше) и доверие (потребность видеть в людях преимущественно хорошее).

Хотя эти пять определяющих факторов являются составляющими финансовой компетентности человека, они во многом зависят от опыта и личностных характеристик (см. ниже). Необходимо понять, что влияет на людей и как опыт определяет выбор, и тогда проводимые мероприятия можно будет адаптировать под потребности людей.

21.2 :



Экономический и политический контекст

В британской стратегии должно находить отражение не только растущее понимание факторов влияния на поведение, но и финансовые обстоятельства и проблемы, которых в 2006 г. не было.

- É Экономика. Как и многие другие страны, Соединенное Королевство переживает экономический кризис, который повлек за собой финансовые последствия для многих граждан. В результате выросла доля людей, испытывающих трудности с оплатой счетов и выполнением обязательств

по кредитам.

- É Процентные ставки. Долгое время ставки оставались низкими, рынок жилья — стабильным, а рынок труда — жизнеспособным, однако нужно помнить, что эти показатели могут меняться, и к этим переменам нужно быть готовыми.
- É Пенсия, здравоохранение и социальное обеспечение. Людям все чаще приходится самостоятельно принимать меры, чтобы финансово подготовиться к старости, учитывая, что срок жизни на пенсии увеличивается, а риск ухудшения здоровья растет.
- É Доверие. Доверие — важный фактор вовлечения потребителей в работу рынка финансовых услуг, однако уровень доверия к финансовым учреждениям в целом остается низким.
- É Консультации. Вследствие изменения законодательства появилось всеобщее мнение о том, что платные консультации по финансовым вопросам становятся все менее доступными и ориентированы на людей с высокими доходами.
- É Финансовые продукты. Рынок продолжает меняться, не в последнюю очередь в связи с быстро растущей популярностью кредитов «до зарплаты», закрывающих спрос на краткосрочные кредиты со стороны людей, которые не могут свести концы с концами, а другие источники кредита либо отсутствуют, либо не столь удобны.
- É Технологии. Цифровые и мобильные технологии ведут к появлению новых инструментов и продуктов, новых способов оказания услуг и предоставления информации и возможности делать такие услуги и информацию все более специализированными и персонализированными. Кроме того, есть вероятность, что перемены не коснутся людей, недостаточно хорошо оснащенных технически. Наконец, технологии создают риск появления новых форм мошеннической деятельности.

Результаты нового обследования, опубликованные Службой консультаций по финансовым вопросам в отчете «Финансовая компетентность в Соединенном Королевстве» (The Financial Capability of the UK)¹⁴ показывают, что люди в определенной степени адаптируются к этим переменам. За основу было взято базовое обследование УФУ 2006 г. Новое обследование проводится с целью дальнейшей оценки действенности новой британской стратегии через отслеживание изменений в финансовой компетентности людей на протяжении времени.

Обследование 2013 г. показывает, что финансовые проблемы есть у большего числа людей, чем в 2006 г. (в 2013 г. 52 % испытывают трудности с оплатой счетов и выполнением обязательств по кредитам, а в 2006 г. этот показатель составлял 35 %), но в то же время многие используют всевозможные механизмы, помогающие справиться с текущей ситуацией. Например, по сравнению с 2006 г. выросло число людей, проверяющих остатки по банковским счетам; почти 84 % граждан заявили, что ведут учет финансов. Подавляющее большинство людей, составляющих бюджет (81 %), всегда или почти всегда его придерживаются, а больше половины граждан откладывают часть средств каждый месяц, причем процент таких людей не изменился по сравнению с 2006 г.

Однако обследование также показало, что финансовые навыки людей по-прежнему недостаточно развиты, и подтвердило наблюдения, сделанные в ходе исследования «Живые деньги», в том что касается важности установок, мотивации и возможностей.

Процесс разработки стратегии

Разработка британской стратегии осуществляется Службой консультаций по финансовым вопросам, но успех ее будет зависеть от поддержки и участия многих лиц и организаций, прямо или косвенно ведущих активную деятельность в области повышения финансовой компетентности. Поэтому в 2013 г. Служба консультаций по финансовым вопросам примет целый ряд мер, направленных на вовлечение разных сторон в процесс разработки стратегии.

Начало этому процессу положил запрос информации¹⁵, донесенный до сведения всех заинтересованных сторон. Цель данного запроса состоит в определении действий и мероприятий, оказывающих явное, положительное и эффективное влияние на финансовую компетентность граждан. В настоящее время создается онлайн-центр, где будет размещена информация, которую мы планируем собрать, а также различные научные, учебные и практические материалы по разным странам на тему финансовой компетентности, из которых можно будет почерпнуть ценные сведения о наиболее эффективных способах воздействия на финансовую компетентность. Такие материалы помогут установить оптимальные критерии оценки инициатив самых разных организаций, а также определить лучшие в своем классе инициативы.

После проведения большой работы с заинтересованными сторонами с использованием данных, полученных в результате обследования финансовой компетентности, исследования «Живые деньги», опубликования запроса информации и других инициатив, в конце 2013 г. будет опубликована консультация, а начало реализации стратегии запланировано на весну 2014 г. Окончательную согласованную редакцию стратегии планируется опубликовать в начале 2014 г.

Реализация стратегии

Успех стратегии будет достигаться за счет «правильной» концепции реализации. Повысить общую финансовую компетентность граждан Соединенного Королевства можно только через создание и поддержку эффективных механизмов реализации с оптимальным использованием опыта многочисленных британских организаций, которые уже реализуют программы повышения финансовой компетентности: это будет мощная коалиция организаций, которые будут поддерживать стратегию и проводить ее в жизнь в последующие годы. Партнерство имеет для нас принципиально важное значение.

Главным инструментом оценки стратегии станет новое обследование финансовой компетентности, базовые результаты которого были опубликованы в августе 2013 г. В анкету будут включены вопросы о склонности британцев к действиям по шести основным аспектам управления финансами: регулярный анализ финансов, регулярное откладывание средств, накопления на период после ухода на пенсию, успешное управление долгами, защита активов и содержание иждивенцев. Выборка будет формироваться ежеквартально; в общей сложности каждый год будут опрашиваться 10 тысяч британцев. Реализация стратегии займет пять лет, при этом анализ реализации будет проводиться на отметках полтора и три года.

ПРИМЕЧАНИЯ

1. http://www.fsa.gov.uk/mbs/other/fincap_delivering.pdf
2. <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/28/contents>
3. http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap_baseline.pdf
4. http://www.lmi-treasurv.gov.Uk/d/fincap_150107.pdf
5. <http://www.resolutionfoundation.org/publications/closing-advice-gap-providing-financial-advice-peop/>
6. http://www.hm-treasurv.gov.uk/d/thoresenreview_final.pdf
7. <http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr69.pdf>
8. https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/research_jul10_full_report.pdf
9. <http://www.instituteforgovernment.org.uk/sites/default/files/publications/MINDSPACE.pdf>
10. <https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/the-money-advice-service-habit-formation-and-learning-in-young-children-may2013.pdf>
11. https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/research_jun12_impactreviewoffinancialeducationforyoungpeople.pdf
12. Полезно рассмотреть инструменты, разработанные ОЭСР и Всемирным банком в контексте Траст-фонда России «Финансовая грамотность и финансовое образование». См. здесь: <http://www.finlitedu.org/evaluation/>
13. MINDSPACE and Mielie S. van Stralen MM, West R (2011). The behaviour change wheel: A new method for characterising and designing behaviour change interventions
14. <https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/static/new-study-shows-uk-developing-positive-money-habits>
15. [https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/the-money-advice-service-uk-financial-capability-call-for-](https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/the-money-advice-service-uk-financial-capability-call-for-evidence.pdf)
16. [evidence.pdf](https://www.moneyadvice.service.org.uk/files/the-money-advice-service-uk-financial-capability-call-for-evidence.pdf)

Глава 22

Соединенные Штаты Америки: «достижение
финансового успеха» — Национальная стратегия в
новой редакции

«

,

,

,

.

,

».

,

Определение, масштаб и цель

На фоне постоянного усложнения мировой экономики и финансовой системы Соединенных Штатов Америки (США) а также недавнего экономического кризиса стало очевидно, насколько важно сделать так, чтобы каждый гражданин США имел доступ к проверенной финансовой информации, образовательным услугам и инструментам, помогающим принимать правильные финансовые решения. Как мы знаем, финансовые трудности отдельных людей или семей могут иметь самые серьезные последствия для финансового благополучия местных сообществ, региональных рынков и национальной экономики в целом¹.

Взаимосвязь между финансовым благополучием людей и стабильностью национальной экономики — одна из важных причин, по которым правительству США необходимо разработать и внедрить национальную стратегию в области развития финансовых навыков потребителей США, расширения их знаний и выработки правильного поведения в отношении финансов. Для достижения этой цели была сформирована Комиссия по финансовой грамотности и образованию («Комиссия»).

Данная Комиссия была учреждена в соответствии с Законом о добросовестных и точных кредитных операциях (Fair and Accurate Credit Transactions Act), принятым в 2003 г. Возглавляет ее министр финансов или назначаемое лицо. В настоящее время в Комиссию входит 21 представитель федеральных органов государственной власти², а также Белого дома. Согласно Закону Додда — Франка о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей, принятому в 2010 г., директор Бюро по финансовой защите потребителей (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB) одновременно является заместителем председателем Комиссии³. CFPB приступило к выполнению своей новой роли в январе 2012 г. и в процессе работы тесно взаимодействует с Министерством финансов.

Комиссия была сформирована с целью повышения финансовой грамотности граждан США и усовершенствования системы финансового образования. Основные обязанности Комиссии заключаются в разработке национальной стратегии повышения финансовой грамотности и развития финансового образования, а также управление ресурсами и координирование деятельности членов Комиссии. В данной главе представлена сводная информация о стратегии США в области финансовой грамотности и текущей деятельности Комиссии.

Разработка Национальной стратегии Комиссии

В 2006 г. Комиссия разработала свою первую национальную стратегию — *«Будущее в наших руках: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности»* («Национальная стратегия 2006 г.»), которая стала отправной точкой для всей деятельности в области финансовой грамотности и образования. Национальная стратегия 2006 г. содержала анализ уровня финансовой грамотности по состоянию на тот момент и предлагала обозначить четыре принципиально важных аспекта улучшения ситуации:

- a) информирование общества о доступных ресурсах;
- b) разработка специальных материалов и стратегий их распространения;
- c) эффективное использование партнерских отношений;
- d) поддержка исследований и создание механизмов оценки программ финансового образования.

Национальная стратегия 2006 г. также содержала ряд практических указаний для членов Комиссии, потребителей, коммерческих предприятий, некоммерческих организаций и других заинтересованных сторон. Реализация стратегии осуществлялась в период с 2006 по 2009 годы⁴. Практические указания в основном предполагали, что федеральное правительство должно создать некую инфраструктуру, для чего нужно накопить базу знаний и достичь консенсуса между ключевыми заинтересованными сторонами. Во многих случаях лейтмотивом практических указаний было достижение взаимопонимания и согласия с помощью конференций и круглых столов. Комиссия также поставила перед собой задачу выявить лучшие подходы к развитию финансового образования, нацеленного на повышение финансовой грамотности граждан США.

В 2009 г. Комиссия начала процесс корректировки и доработки Национальной стратегии 2006 г. В ходе этой работы Комиссия проанализировала национальные стратегии других стран, а также стратегии других федеральных органов государственной власти США. Кроме того, она попросила целый ряд заинтересованных сторон, имеющих отношение к финансовому образованию, и широкую общественность предоставить свои комментарии. В результате в 2011 г. на основе Национальной стратегии 2006 г. Комиссия подготовила новую редакцию национальной стратегии, которая получила название *«Достижение финансового успеха в Соединенных Штатах Америки: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности»*⁵ («Национальная стратегия 2011 г.»). Она составляет основу всеобъемлющей стратегии повышения финансовой грамотности в Соединенных Штатах Америки. Были выделены пять областей приложения усилий: политика, образование, практика, научные исследования и координация деятельности. Ключевые заинтересованные стороны были приглашены к активному участию в работе в данных областях, чтобы в результате страна достигла поставленных целей по повышению уровня образования граждан в сфере финансов и созданию условий для принятия эффективных финансовых решений. Национальная стратегия 2011 г. имеет четыре глобальные цели:

- a) повышение осведомленности граждан об эффективном финансовом образовании и расширение доступа к нему;
- b) определение и развитие ключевых финансовых компетенций;
- c) усовершенствование инфраструктуры финансового образования;
- d) выявление, расширение и распространение передового опыта⁶.

В рамках реализации Национальной стратегии 2011 г. Комиссия пригласила к активному участию в работе три группы участников процесса:

- É Комиссию в целом, включая группы членов с общими целями;
- É каждого члена Комиссии в отдельности;
- É другие организации, включая федеральные органы государственной власти, не входящие в состав Комиссии; правительства штатов, муниципалитеты и органы самоуправления племен, а также неправительственные организации (коммерческие и некоммерческие компании, ассоциации и образовательные учреждения).

Комиссия приступила к реализации Национальной стратегии 2011 г. незамедлительно. Одна из целей состояла в определении и развитии ключевых финансовых компетенций. В этой связи Комиссия обозначила ключевые финансовые принципы, которые лежат в основе финансового благополучия американцев⁷. Комиссия распространила данные ключевые финансовые принципы и рекомендации в соответствии с Национальной стратегией 2011 г. среди основных заинтересованных сторон по всей стране.

В целях реализации Национальной стратегии 2011 г. и достижения конкретных результатов в 2012 г. Комиссия поставила перед собой задачу предоставить возможности для финансового образования молодым американцам с помощью инициативы «К финансовому успеху — с раннего возраста» (*Starting Early for Financial Success*). Данная совместная инициатива позволяет членам Комиссии добиваться максимальной эффективности, а также предельно грамотно использовать имеющиеся ресурсы и выявлять потребности в дополнительных ресурсах. Для достижения желаемых целей Комиссия планирует привлечь в качестве партнеров и другие органы государственной власти, а также частный сектор и некоммерческие организации.

Текущая деятельность Комиссии

К финансовому успеху — с раннего возраста

Комиссия поставила перед собой именно такую стратегическую задачу, руководствуясь тем, что финансовая стабильность молодых людей и их семей играет принципиально важную роль в устойчивости экономики всей страны. Финансовая компетентность является важным компонентом программы «Лестница возможностей», реализуемой администрацией президента Барака Обамы и предполагающей, что каждый гражданин США должен иметь возможность подняться по социальной лестнице и обеспечить себе стабильное будущее⁸. Хотя многое указывает на то, что финансовая грамотность молодежи оставляет желать лучшего, существует масса возможностей изменить данную ситуацию.

Результаты исследований говорят о том, что многие молодые люди не обладают знаниями, необходимыми для принятия основных финансовых решений; при этом рынок финансовых услуг все больше усложняется. В 2008 г. коалиция JumpStart Coalition провела общенациональный опрос, который показал, что «финансовая грамотность учащихся старших классов находится на самом низком уровне за всю историю, и соответствующий показатель составляет всего 48,3 %»⁹. Кроме того, в 2010 г. фонд образования инвесторов FINRA Investor Education Foundation провел опрос с целью измерения уровня финансовой компетентности в каждом штате. Результаты были следующими: «молодые американцы [в возрасте 18–34 лет] по всей стране зачастую показывали более низкий уровень финансовой грамотности по сравнению с гражданами более старшего возраста; при этом 23 % молодых людей тратят больше, чем зарабатывают их домохозяйство, 68 % не имеют средств, чтобы покрывать расходы в течение трех месяцев (средства „на черный день“), а 34 % берут деньги в долг не у банков»¹⁰.

На фоне недостаточной финансовой компетентности и усложнения рынка финансовых услуг молодежь испытывает более острую потребность в ресурсах, помогающих принимать финансовые решения и повышать уровень финансовой компетентности. Поэтому Комиссия приняла решение сосредоточить усилия на формировании финансовых навыков у молодых людей с раннего возраста. Так,

например, если дети знакомятся с финансовыми концепциями в достаточно раннем возрасте, то есть на важных этапах развития, это может повлиять на их финансовые решения на протяжении всей жизни. Теория когнитивного развития и исследования в смежных областях говорят о том, что именно в начальной школе можно дать детям те знания, которые могут определить финансовое поведение в дальнейшей жизни¹¹. Хотя в раннем возрасте дети понимают финансовые вопросы на примитивном уровне, ученые полагают, что в начальной школе дети вполне могут освоить такие базовые экономические понятия, как сбережения, бартер, дефицит, предложение и спрос. Последние научные исследования показывают, что финансовое самосознание формируется у молодых людей в раннем возрасте и оно напрямую связано с финансовой компетентностью в более старшем возрасте¹². Финансовое образование в раннем возрасте однозначно дает молодым людям важные преимущества в будущем.

Финансовое образование молодежи должно также иметь непрерывный характер. Как и в других областях знаний, финансовые знания, навыки и умение принимать решения, без которых невозможно успешное обращение с рынком финансовых услуг, должны прививаться непрерывно на протяжении всего учебного процесса и даже в течение всей жизни. Так, например, лонгитюдное исследование среди студентов университетов, проведенное в 2011 г. в рамках программы «Путь к жизненному успеху студентов Аризоны» (Arizona Pathways for Life Success in University Students, APLUS), показало, что учащиеся старших классов школ и студенты колледжей, получающие последовательное или комплексное финансовое образование, демонстрируют более высокий уровень финансовых знаний, что, в свою очередь, ведет к более ответственному финансовому поведению во взрослом возрасте¹³.

При реализации данной инициативы Комиссия поставила перед собой задачу помочь молодым людям приобрести знания, навыки и умения, которые позволят им принимать меры в финансовых вопросах на раннем этапе и, таким образом, обеспечивать себе финансовое благополучие в будущем. Признавая важную роль молодежи в этом контексте, в 2015 г. США во второй раз примут участие в исследовании в области финансовой грамотности в рамках Международной программы ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся (PISA).

Ключевые задачи в сфере научных исследований

Еще одно приоритетное направление работы Комиссии — это научные исследования. В 2012 г. Комиссия составила актуальный перечень ключевых задач в сфере научных исследований, посвященных финансовой грамотности и финансовому образованию¹⁴. Поскольку в качестве стратегической цели на ближайшие годы Комиссия обозначила инициативу «К финансовому успеху — с раннего возраста», ключевые задачи научных исследований также связаны с повышением финансовой компетентности молодых людей¹⁵.

Научные исследования должны стать источником информации для Комиссии в целом, для отдельных членов Комиссии и подконтрольных им агентств, для других государственных учреждений, поддерживающих научные исследования, а также для частного сектора, научно-исследовательских учреждений и их спонсоров.

Приоритетные направления исследований определяются необходимостью оценки финансовой компетентности, с тем чтобы можно было измерить эффективность мероприятий и программ в области финансового образования в части углубления финансовых знаний, улучшения поведения и достижения положительных результатов. Деятельность членов Комиссии, направленная на достижение финансового успеха через ранний старт и обучение на ключевых жизненных этапах, также перекликается с повесткой дня Комиссии в области научных исследований.

Механизмы управления и роли участников

Председатель и заместитель председателя. Согласно Разделу 5 Закона о добросовестных и

точных кредитных операциях 2003 г. министр финансов назначается председателем Комиссии, а в соответствии с Законом Додда — Франка о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей 2010 г. директор Бюро по финансовой защите потребителей назначается заместителем председателя Комиссии.

Обязанности. Цель Комиссии заключается в следующем: «повысить уровень финансовой грамотности и образованности граждан Соединенных Штатов Америки посредством разработки национальной стратегии пропагандирования финансовой грамотности и финансового образования»¹⁶. Основные обязанности Комиссии:

- É поддержка работы органов государственной власти и частного сектора в области повышения финансовой грамотности населения;
- É координирование мероприятий федерального правительства в области финансового образования;
- É разработка национальной стратегии поддержки финансового образования;
- É создание общенационального веб-сайта о финансовом образовании, который станет точкой всеобщего доступа к информации о программах и грантах в области финансовой грамотности и образования;
- É открытие бесплатной горячей линии для граждан, которые хотят получить информацию по вопросам финансовой грамотности и образования¹⁷.

Заседания. В соответствии со своим мандатом Комиссия должна проводить по решению председателя как минимум одно заседание каждые четыре месяца. В ходе заседаний обсуждаются ключевые задачи и принимаются необходимые решения. Все заседания открыты для широкой общественности.

Кворум. Большинство членов Комиссии составляют кворум.

Консультации. При необходимости Комиссия активно консультируется с различными представителями коммерческих и некоммерческих организаций, а также органами государственной власти и местного самоуправления.

Члены:

- É Белый дом
- É Министерство финансов
- É Министерство образования (ED)
- É Министерство сельского хозяйства (USDA)
- É Министерство здравоохранения и социальных служб (HHS)
- É Министерство жилищного строительства и городского развития (HUD)
- É Министерство труда (DOL)
- É Министерство обороны (DoD)
- É Бюро по финансовой защите потребителей (CFPB)
- É Совет управляющих Федеральной резервной системы (FRB)
- É Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC)
- É Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC)
- É Федеральная комиссия по торговле (FTC)

- É Управление контролера денежного обращения (OCC)
- É Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC)
- É Национальная администрация кредитных союзов (NCUA)
- É Министерство по делам ветеранов (VA)
- É Управление служб общего назначения (GSA)
- É Управление по делам малых предприятий (SBA)
- É Управление социального обеспечения (SSA)
- É Бюро по вопросам управления кадрами (OPM)
- É Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA)

Реализация

Инициатива «К финансовому успеху — с раннего возраста» была разработана с целью стимулировать молодых людей к получению новой информации о финансах и выработке правильных финансовых привычек, помогающих достичь финансового успеха в дальнейшей жизни. *Инициатива «К финансовому успеху — с раннего возраста»* также задействует родителей, учителей, общественных деятелей и других лиц, обладающих инструментами, ресурсами и знаниями, которые могут помочь молодежи начать путь к финансовому успеху в раннем возрасте. Приведенная ниже информация размещена на веб-сайте Министерства финансов в разделе, посвященном политике в области работы с потребителями¹⁸.

Комитеты, входящие в структуру Комиссии, в настоящее время планируют свою деятельность и ожидаемые результаты.

Комитет по делам детей и молодежи

Цель: *Комитет по делам детей и молодежи* руководит взаимодействием между членами Комиссии в процессе работы по поддержке федеральных инициатив, прививающих американским детям и молодежи знания, навыки и привычки, которые подготовят их к принятию правильных финансовых решений во взрослой жизни.

Заявление: Комитет по делам детей и молодежи при Комиссии по финансовой грамотности и образованию руководит взаимодействием между членами Комиссии в процессе работы по поддержке федеральных инициатив, прививающих американским детям и молодежи знания, навыки и привычки, которые подготовят их к принятию правильных финансовых решений во взрослой жизни.

Заявленные целевые результаты

- É Увеличение числа детей и молодых людей, участвующих в финансовой деятельности в соответствии со своим возрастом.
- É Увеличение числа инструкторов по финансовому образованию, которые прошли обучение и способны передавать финансовые знания и формировать финансовые навыки у детей и молодежи.

Комитет по среднему специальному образованию

Цель: курировать ресурсы, помогающие студентам и их семьям принимать действенные меры по принятию решений об оплате учебы в колледже; популяризировать такие ресурсы среди студентов и семей с помощью программ членов Комиссии.

Предложенные направления деятельности:

- É предоставление качественной информации о планировании среднего специального образования;
 - É расширение доступа к качественной специализированной уникальной информации;
 - É обеспечение обмена практическим опытом:
- пропагандирование сотрудничества между сотрудниками учебных заведений, а также выявления и распространения передовых методов;
 - создание потенциальных сообществ:
 - сотрудники начальных и средних школ (учителя, консультанты и т. п.);
 - сотрудники учреждений среднего специального образования и представители директивных органов,
 - производители инструментов и создатели ресурсов в области финансового образования.

Комитет по вопросам начала карьеры и планирования пенсии

Цель: Комитет по вопросам начала карьеры и планирования пенсии призван стимулировать интерес к финансовой компетентности и финансовому образованию на рабочем месте, особенно у молодых специалистов, посредством оказания поддержки, информирования и устранения барьеров.

Предложенные направления деятельности:

- É реализация пилотной программы финансового образования для молодых федеральных служащих, которая должна
- использовать ресурсы внешних и внутренних организаций в области финансового образования и корректировать их в соответствии с финансовыми потребностями и интересами федеральных служащих, только начинающих свою карьеру;
 - измерять действенность пилотной программы и выявлять передовые методы;
 - учитывать выводы, сделанные по результатам пилотной программы, при взаимодействии с заинтересованными сторонами из частного сектора (особенно малыми предприятиями) и органами государственной власти и местного самоуправления с целью разработки стратегий повышения финансовой грамотности молодых специалистов.

Подкомитет по исследованию и оценке

Цель: познакомить научных работников, сотрудников учебных заведений, директивные органы, спонсирующие организации и практикующих специалистов, задействованных в повышении финансовой грамотности населения, с эмпирически проверенными средствами оценки финансовой компетентности молодежи и самыми эффективными методами расширения финансовых знаний и улучшения финансового поведения и его конечных результатов.

Предложенные направления деятельности:

- É определение направлений и поддержка исследований в области финансовой грамотности;
- É издание на средства Комиссии журнала (публикации) Starting Early for Financial Success («К финансовому успеху — с раннего возраста») с целью пропагандирования научных исследований в области финансовой грамотности;
- É включение мероприятий по сбору данных, измерению и оценке во все федеральные программы в области финансовой грамотности и финансового образования;
- É координирование научно-исследовательской деятельности в области финансового образования, проводимой членами Комиссии, и распространение результатов такой деятельности;
- É взаимодействие с частным сектором, нацеленное на поддержку необходимых качественных исследований, а также оценка и распространение результатов такой работы.
- É запуск, обслуживание и поддержка доработки Банка научных данных при Комиссии;
- É корректировка отчета Комиссии FLEC «Ключевые задачи и вопросы в сфере научных исследований» (Research Priorities & Questions) за 2012 г. в соответствии с инициативой «К финансовому успеху — с раннего возраста».

Дополнительная информация

- É Будущее в наших руках: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности <http://www.mvmoney.gov/sites/default/files/downloads/ownership.pdf>
- É Достижение финансового успеха в Соединенных Штатах Америки [http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook12310%20\(2\).pdf](http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook12310%20(2).pdf)
- É Ключевые задачи и вопросы в сфере научных исследований, 2012 г. <http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/2012%20Research%20Priorities%20-%20Mav%2012.pdf>
- É Данный веб-сайт задумывался как портал, где собрана вся информация о финансовом образовании по всей стране. Все материалы веб-сайта представлены на английском и испанском языках. <http://www.mvmoney.gov/>
- É Закон о финансовой защите потребителей 2010 г. (Consumer Financial Protection Act, Pub. L. No. 111-203, 124 Stat. 1955, at §1013(d)). <http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/PLAW-111/publ203/pdf/PLAW-111/publ203.pdf>
- É Министерство финансов США — политика в области работы с потребителями <http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/default.aspx>
- É Бюро по финансовой защите потребителей <http://www.consumerfinance.gov/>
- É Закон о добросовестных и точных кредитных операциях 2003 г., Раздел 5 <http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/PLAW-108/publ159/html/PLAW-108/publ159.htm>

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 Комиссия по финансовой грамотности и образованию (FLEC), Достижение финансового успеха в Соединенных Штатах Америки: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в 2011 г. (2011), [http://www.treasurv.gov/resource-center/financial-education/Docmnents/NationalStrategyBook12310%20\(2\).pdf](http://www.treasurv.gov/resource-center/financial-education/Docmnents/NationalStrategyBook12310%20(2).pdf) (далее — «Национальная стратегия FLEC 2011 г.»).
- 2 Члены FLEC: Управление контролера денежного обращения (OCC); Совет управляющих Федеральной резервной системы (FRB); Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC); Национальная администрация кредитных союзов (NCUA); Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC); Министерства финансов, образования (ED), сельского хозяйства (USDA), обороны (DoD), здравоохранения и социальных служб (HHS), жилищного строительства и городского развития (HUD), труда (DOL) и по делам ветеранов (VA); Федеральная комиссия по торговле (FTC); Управление служб общего назначения (GSA); Управление по делам малых предприятий (SBA); Управление социального обеспечения (SSA); Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC); Бюро по вопросам управления кадрами (OPM); Бюро по финансовой защите потребителей (CFPB); Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA) и Белый дом.
- 3 Закон о финансовой защите потребителей 2010 г. (Consumer Financial Protection Act, Pub. L. No. 111-203, 124 Stat. 1955, at § 1013(d)(5), (6)).
- 4 FLEC, «Будущее в наших руках: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в 2006 г.» (2006), размещена по ссылке <http://www.mvmoney.gov/sites/default/files/downloads/ownership.pdf> (далее — «Национальная стратегия FLEC 2006 г.»).
- 5 Национальная стратегия FLEC 2011 г.
- 6 Закон о финансовой защите потребителей 2010 г. (Consumer Financial Protection Act, Pub. L. No. 111-203, 124 Stat. 1955, at § 1013(d)(5), (6)).
- 7 Financial Education Core Competencies; Comment Request, 75 Fed. Reg. 165 (26 августа 2010 г.), по ссылке <http://www.gpo.gov/fdsvs/pkg/FR-2010-08-26/pdf/2010-21305.pdf>
- 8 Президент Барак Обама, комментарии в Hyde Park Career Academy в г. Чикаго, штат Иллинойс (15 февраля 2013 г.), размещены по ссылке <http://www.whitehouse.gov/the-press-office/2013/02/15/remarks-president-strengthening-economy-middle-class>
- 9 Mandell, Lewis. “The Financial Literacy of Young American Adults: Results of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High School Seniors and College Students.” <http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf> (по состоянию на 4 апреля 2013 г.) (2008): 5.
- 10 Making the Case for Financial Literacy—2012: A Collection of Personal Finance Statistics Gathered by Jump\$tart from Other Sources, http://iumpstart.org/assets/State-Sites/LA/files/downloads/Making_the_Case_2012.pdf (цитируется пресс-релиз фонда образования инвесторов FINRA Investor Education Foundation — *FINRA Foundation Releases Nation’s First State-by-State Financial Capability Survey, 8 декабря 2010 г.*, <http://www.finra.org/Newsroom/NewsReleases/2010/P122538>)).
- 11 Collins, J. Michael et al. “Determining What Works: A Framework for Evaluating Financial Literacy Education in Elementary School.” Центр финансовой безопасности. <http://moneyfitevaluation.files.wordpress.com/2012/06/detennining-what-works-2012.pdf> (по состоянию на 1 апреля 2013 г.): 3.
- 12 Shim, Soyeon, Joyce Serido, Leslie Bosch, and Chuanyi Tang. “Financial Identity Processing Styles Among Young Adults.” Журнал The Journal of Consumer Affairs (весна 2013 г.): 128-152.
- 13 Shim, Soyeon, and Joyce Serido. “Young Adults’ Financial Capability.” APLUS, Wave 2.

http://www.cgsnet.org/ckfmdr/userfdes/fdes/APLUSWave2_Final.pdf (сентябрь 2011 г.) (по состоянию на 4 апреля 2013 г.): 16.

- 14 Комиссия FLEC составила перечень ключевых задач в сфере научных исследований в 2008 г. Подробная информация доступна по ссылке <http://www.treasurv.gov/about/organizational-structure/offices/Domestic-Finance/Documents/ResearchSymposiumpaper12-8-08.pdf>. Кроме того, в 2012 г. FLEC составила еще один перечень ключевых задач в сфере научных исследований, доступный по ссылке <http://www.treasurv.gov/resource-center/financial-education/Documents/2012%20Research%20Priorities%20-%20Mav%2012.pdf>
- 15 FLEC, Research Priorities applied to the 2013-2014 Strategic Focus, доступно по ссылке <http://www.treasurv.gov/resource-center/financial-education/Documents/Starting%20Early%20Research%20Priorities%20Mav%202013.pdf>
- 16 Закон о добросовестных и точных кредитных операциях 2003 г. (Fair and Accurate Credit Transactions Act of 2003, Pub. L. No. 108-159, §§ 513-515 (2003).
- 17 Национальная стратегия FLEC 2006 г.
- 18 Подробную информацию о текущей деятельности можно найти в материалах по заседаниям 18 октября 2012 г. и 13 февраля 2013 г. по ссылке <http://www.treasurv.gov/resomce-center/financial-education/Pages/meetings.aspx>

Глава 23

Европейский союз: финансовое образование как
ключевая составляющая здорового единого рынка

«

,

.

,

-

.

,

,

,

».

,

Обоснование политики

Финансовое образование помогает людям лучше понимать финансовые продукты и термины и развивает навыки, необходимые для повышения финансовой грамотности, а значит, и понимания финансовых рисков и возможностей при принятии осознанных решений о выборе финансовых услуг. Финансовое образование люди получают в течение всей жизни. Однако оно не является панацеей, особенно в контексте сложных финансовых продуктов и услуг.

В своем отчете, посвященном единому рынку в Европе XXI века, Европейская комиссия назвала финансовое образование¹ неотъемлемой частью работы, связанной с единым рынком и направленной на то, чтобы он приносил гражданам Европы непосредственную выгоду и помогал им не только выбирать лучшие финансовые услуги в своей стране и за ее пределами, но и понимать основы управления личными финансами.

Необходимо отметить, что финансовое образование находится в ведении государств, входящих в ЕС, поэтому Европейская комиссия не стала разрабатывать единую стратегию или давать определение понятию «финансовое образование» для всех государств-членов. Вместо этого Европейская комиссия реализует ряд инициатив, дополняющих деятельность государств-членов в этой области и направленных на помощь потребителям в принятии осознанных решений о приобретении финансовых продуктов и услуг. В сообщении Европейской комиссии 2007 г. о финансовом образовании¹, основанном на анализе схем финансового образования в ЕС³ и рекомендациях ОЭСР, был обозначен ряд принципов, которые могут помочь всем участникам процесса (государственным органам, поставщикам финансовых услуг и

потребительским организациям) с реализацией программ финансового образования:

1. Финансовое образование должно предоставляться и активно пропагандироваться на всех этапах жизни граждан на постоянной основе.
2. Программы финансового образования должны быть четко ориентированы на конкретные потребности граждан. Чтобы достичь этой цели, необходимы предварительные исследования для оценки текущей информированности граждан в финансовых вопросах. Таким образом можно выявить самые важные проблемы, требующие решения.
3. Потребители должны получать образовательные услуги в области экономики и финансов как можно раньше, начиная со школы. Руководству стран следует рассмотреть вопрос о включении финансового образования в обязательную школьную программу.
4. Схемы финансового образования должны включать универсальные методы повышения информированности о необходимости правильного понимания финансовых вопросов и рисков.
5. Образовательные программы поставщиков финансовых услуг должны быть законными, прозрачными и непредвзятыми. Особое внимание следует обратить на то, что финансовое образование должно всегда служить интересам потребителя.
6. Инструкторы по финансовому образованию должны иметь в своем распоряжении соответствующие ресурсы и пройти соответствующую подготовку, с тем чтобы они могли успешно оказывать качественные образовательные услуги.
7. Необходимо координировать работу заинтересованных сторон на национальном уровне в целях четкого разграничения функций, обмена опытом и рационального и грамотного использования ресурсов. Взаимодействие между участниками процесса на международном уровне также нужно улучшить с целью создания условий для обмена передовым опытом.
8. Поставщики образовательных услуг в сфере финансов должны регулярно оценивать и при необходимости корректировать схемы работы, которые должны соответствовать передовому опыту в данной области.

В Повестке дня в области защиты прав потребителей 2012 г.⁴ Европейская комиссия назвала повышение качества образования потребителей, в частности финансового образования, одной из своих ключевых задач. Поскольку некоторые финансовые продукты и услуги характеризуются все большей сложностью и все более высокими рисками, необходимо повышать прозрачность таких услуг и уровень финансовой грамотности граждан, а также обеспечить адекватную правовую защиту потребителей. Поэтому расширение знаний потребителей имеет особенно важное значение в контексте финансовых услуг, где активную роль в повышении финансовой грамотности играют банки, центральные банки, органы надзора в сфере финансовых рынков, а также системы защиты вкладов и инвесторов, причем это могут быть и учреждения, не входящие в основную банковскую и финансовую систему.

Что касается оценки потребностей населения, результаты опросов ЕС указывают на низкий уровень финансовой грамотности потребителей. Так, например, 45 % граждан Европы не смогли посчитать, сколько составят 6 % от 50 000⁵. Кроме того, потребители считают финансовые услуги слишком сложными и трудными для понимания. 50 % респондентов хотели бы, чтобы финансовые продукты, такие, как пенсионные платы и ипотечные кредиты, были упрощены.

Финансовое образование дополняет деятельность, направленную на надлежащее информирование и консультирование потребителей. Все эти меры в совокупности помогают потребителям принимать решения, оптимальные в их финансовой ситуации. Информирование

потребителей и защита их прав лежат в основе законодательных инициатив ЕС в области финансовых услуг. В качестве примеров можно привести такие документы, как Директива «О рынках финансовых инструментов», которая содержит положения о защите частных инвесторов; директивы о предприятиях коллективных инвестиций в обращающиеся ценные бумаги (UCITS); директивы в области потребительского кредитования; Директива о дистанционном маркетинге финансовых услуг и страховом посредничестве, а также предложение в области ипотечного кредитования — все эти документы разработаны с целью помочь потребителям принимать правильные решения при приобретении финансовых продуктов.

Четыре примера программ, реализованных Европейской комиссией

Ниже будут представлены основные текущие инициативы Европейской комиссии в области финансового образования, а именно сведения об их содержании, реализации и оценке.

1) Пилотный проект в области поддержки потребителей и повышения эффективности и устойчивости европейских финансовых рынков посредством обучения ассоциаций потребителей и схожих организаций.

Суть проекта

В 2010 г. Европейская комиссия запустила по запросу Европейского парламента, который также выделил соответствующий бюджет, пилотный проект в области поддержки потребителей и повышения эффективности и устойчивости европейских финансовых рынков посредством обучения ассоциаций потребителей и схожих организаций.

Проект включал два направления работы: i) нарастить потенциал некоммерческих учреждений, консультирующих потребителей по вопросам финансов, с целью повышения качества обслуживания клиентов; ii) сделать так, чтобы данные учреждения приумножали такой опыт и передавали полученные в ходе работы знания схожим организациям в пределах того же государства-члена.

Реализация и сроки

Проект проходил в три этапа:

а) Этап 1: обучение по программе TRACE

Потребительские организации, входящие в Ассоциацию европейских потребителей (BEUC), приняли участие в обучающих курсах, организованных в рамках специализированной обучающей программы Европейской комиссии, которую она проводит в жизнь в партнерстве с BEUC (TRACE). Данные трехдневные курсы прошли в 2010 и 2011 гг. В них приняли участие 55 потребительских организаций. Первые два курса были посвящены защите прав потребителей финансовых услуг, в частности таким вопросам, как потребительское кредитование, финансовое консультирование, расширение доступа к финансовым услугам, недобросовестная рыночная практика, банковские счета, платежные услуги, компенсации потребителям и поведенческая экономика. Третий обучающий курс включал вопросы инвестиций: средства оценки профиля инвестора, различные инвестиционные продукты (такие, как предприятия коллективных инвестиций в обращающиеся ценные бумаги (UCITS) и страхование жизни) и Директива «О рынках финансовых инструментов» (Markets in Financial Instruments Directive, MiFID).

б) Этап 2: сбор информации

В 2011 г. было проведено исследование с целью сбора информации обо всех существующих некоммерческих организациях ЕС, оказывающих услуги по финансовому консультированию потребителей⁶. Данное исследование послужило основой для третьего этапа проекта. Были определены 50 существующих некоммерческих организаций и еще 100 потенциальных. В ходе исследования были собраны сведения об их структуре и потребностях в области обучения. Основные результаты исследования приведены ниже.

- Большинство данных организаций — это ассоциации потребителей. Остальные организации — это неправительственные учреждения и государственные органы, особенно в Ирландии и Соединенном Королевстве.

- Подавляющее большинство таких организаций предлагают персонализированные услуги финансового консультирования всем потребителям.
- Основные три направления персонализированных услуг финансового консультирования, которые оказывают данные организации: потребительское кредитование, ипотека и страховые продукты.
- Большинство организаций охарактеризовали спрос на персонализированные услуги финансового консультирования в своей стране как довольно высокий или очень высокий.
- Подавляющее большинство организаций хотели бы повысить квалификацию своего персонала. Специализированная обучающая программа для ЕС могла бы заполнить определенную нишу рынка. Однако в такой программе должны быть учтены языковые барьеры, а также различия в потребностях в обучении между разными государствами-членами, национальные особенности финансовых рынков и имеющийся потенциал в области оказания услуг по финансовому консультированию.
- Совокупный спрос на обучение охватывает следующие области:
 - основы и методы финансового консультирования;
 - потребительское кредитование;
 - компенсации потребителям финансовых услуг;
 - основные фоновые знания в области финансовых рынков и понятий;
 - страховые продукты;
 - ипотечные кредиты;
 - как бороться с самыми распространенными предрассудками потребителей при приобретении финансовых продуктов и услуг.

с) Этап 3: обучение сотрудников некоммерческих организаций, оказывающих услуги финансового консультирования потребителей

Третий и последний этап проекта состоит в обучении сотрудников учреждений, оказывающих услуги финансового консультирования потребителей. Цель — нарастить потенциал таких учреждений, углубляя их знания в области финансовых услуг и создавая условия для стабильного оказания потребителям эффективных услуг консультирования по общим финансовым вопросам. Обучение началось во втором квартале 2012 г. и будет завершено к декабрю 2013 г.

Целевая аудитория — некоммерческие учреждения, оказывающие или планирующие оказывать в ближайшем будущем услуги консультирования потребителей по общим финансовым вопросам. Консультирование потребителей по общим финансовым вопросам не подразумевает советов в отношении конкретных продуктов или поставщиков услуг и в этом смысле отличается от консультаций, предоставляемых поставщиками финансовых услуг. Рекомендации некоммерческих учреждений включают персонализированную информацию для потребителей об общих характеристиках различных продуктов и услуг, в том числе сведения о возможных подводных камнях при приобретении финансовых продуктов.

Двухдневные обучающие курсы пройдут в 27 государствах — членах ЕС на их официальных языках. Каждый курс посвящен ситуации в конкретном государстве и адаптирован под нее. Исследование по сбору информации, о котором шла речь выше, выявило потребности каждого государства-члена в обучении. Данные сведения в сочетании со знаниями инструкторов послужили основой для

разработки программы обучающего курса в каждом отдельном государстве. Ведущие инструкторы — это, в основном, сотрудники вузов, юристы или сотрудники потребительских организаций, занимающиеся финансовыми услугами и обучением взрослого населения. Вместе с ведущими инструкторами обычно работают эксперты в определенных областях или представители государственных органов, а в редких случаях — сотрудники поставщиков финансовых услуг.

Все курсы включают ряд базовых предметов, таких, как основы финансовых услуг, потребительское кредитование, компенсации потребителям финансовых услуг и «социальные навыки» (как общаться с потребителями, эффективные методы донесения информации при консультировании). Остальные темы могут быть разными в разных государствах-членах: ипотека, страховые или инвестиционные продукты, платежные услуги, банковские счета и др.

Каждый курс рассчитан максимум на 20 участников. В большинстве курсов до настоящего времени принимали участие от 17 до 20 человек, за исключением небольших государств-членов; так, например, на Мальте было всего 12 участников. Большинство участников представляли потребительские организации, остальными были представители неправительственных организаций, агентств, консультирующих по задолженностям, служб социального обеспечения и государственных организаций.

Оценка

Этап 1: обучение по программе TRACE

На первом этапе пилотного проекта (обучение по программе TRACE) применялся ряд методов для сбора отзывов участников о трех курсах: ежедневная интерактивная оценка, итоговая интерактивная оценка в конце курса и заполнение каждым участником оценочных бланков.

Оценка уровня 1 — реакция

Для оценки этого уровня участники высказывают свое мнение об обучающем курсе в целом. Цель заключается в том, чтобы проанализировать, насколько положительно участники отреагировали на обучение. Информация собиралась с помощью бланков для отзывов, которые участники заполняли после каждого занятия в рамках курса и по окончании курса отдавали инструкторам.

Оценка уровня 2 — усвоение

Цель оценки на этом уровне — понять, насколько хорошо участники усвоили нужные знания и научились тому, чему должны были научиться.

Информация собиралась с помощью оценочных бланков, заполненных по окончании курса, а также бесед с участниками и инструкторами и наблюдения в ходе обучения.

Что касается оценочных бланков, участники оценивали свои результаты до и после обучения по шкале от 1 до 6, где 6 — самая высокая оценка. В ходе бесед участникам и инструкторам задавались открытые вопросы об учебном процессе, предполагающие сопоставление впечатлений от курса с предыдущим опытом и знаниями.

Оценка уровня 3 — поведение

Оценка на третьем уровне помогает понять, смогут ли участники применять полученные знания на практике.

Информация собиралась с помощью наблюдения в ходе обучения, при этом заполнялись специальные таблицы для наблюдения. На этом уровне наблюдение велось в ситуациях, в которых участники должны были применить полученные в ходе курса знания.

Оценка уровня 4 — результаты

На четвертом уровне оцениваются результаты в среднесрочной перспективе, то есть в какой степени целевые результаты являются следствием обучения. Речь идет о том, что называют переносом знаний. Перенос знаний связан с тем, насколько эффективно участники могут применять приобретенные в ходе обучения навыки, знания и (или) установки в своей работе.

По результатам трех проведенных курсов большинство участников заявили, что их ожидания оправдались. Большинство участников также отметили, что после обучения их знания в области финансовых услуг находятся на уровне выше среднего, при этом до курса их знания, по их мнению, находились на уровне ниже среднего.

Этап 3: обучение сотрудников некоммерческих организаций, оказывающих услуги финансового консультирования потребителей

На третьем этапе пилотного проекта (обучение сотрудников некоммерческих организаций, оказывающих услуги финансового консультирования потребителей) использовались три основных источника информации для оценки каждого курса:

- É сведения из оценочных бланков, которые участники отдавали инструкторам по окончании каждого курса обучения (и сводных результатов, выведенных каждым национальным инструктором);
- É отзывы и комментарии инструкторов;
- É анкета для оценки результатов курса, высланная всем участникам через полгода после окончания курса.

Обратная связь, полученная от участников, показала: 75 % считают, что их ожидания в отношении курса обучения оправдались. Результаты курса оценивались с помощью бланков для самостоятельной оценки навыков в области финансового консультирования. Оценка показала, следующее: если до начала обучения более 60 % участников считали, что их навыки находятся на среднем уровне или на уровне ниже среднего, то после обучения этот показатель снизился до 10 %. 92 % участников посчитали, что содержание курса частично или полностью соответствует их потребностям на рабочем месте.

Анкета для оценки результатов курса (которая пока использовалась только для пяти курсов из-за полугодичного промежутка между окончанием курса и оценкой результатов, при этом доля заполненных анкет составила 40 %) показала, что большинство участников считают обучающий курс полезным для их работы. На вопрос о переносе приобретенных знаний и применении их в своей работе 46 % участников ответили, что действительно применяют полученные знания, а 29 % — что применяют их «частично». Участники показали высокий уровень интереса к будущим обучающим курсам: 75 % сказали, что готовы участвовать в других тренингах, проходящих в такой же форме.

2) Сайт Consumer Classroom («Учебная аудитория для потребителей»)

Суть проекта

Consumer Classroom⁷ — это общественный веб-сайт для учителей, на котором собраны многочисленные материалы по образованию потребителей в разных странах ЕС, а также интерактивные инструменты и инструменты для совместной работы, помогающие готовить и проводить занятия с учащимися и другими учителями. Сайт предназначен для учителей, работающих с детьми и молодыми людьми в возрасте 12–18 лет во всех странах ЕС. Информация представлена на всех официальных языках ЕС.

Сайт содержится на средства ЕС и предназначен для поддержки образования потребителей в

рамках средней школы.

Пользуясь данным веб-сайтом, учителя могут делать следующее:

- É формировать у учащихся практические навыки потребителя, необходимые для дальнейшей жизни;
- É готовить увлекательные интерактивные уроки на интересные темы, связанные с проблемами потребителей;
- É пользоваться качественными обучающими материалами из разных стран ЕС, собранными в одном месте;
- É работать совместно с другими учителями в рамках общеевропейского сообщества;
- É организовывать проекты и конкурсы с участием разных школ, чтобы учащимся было интересно;
- É углублять свои знания в области образования потребителей.

Реализация и сроки

Сайт Consumer Classroom был запущен в марте 2013 г. и во многом заменил собой более ранний онлайн-ресурс Dolceta для образования потребителей (см. раздел «Оценка»).

Проект охватывает широкий спектр тем и вопросов, в том числе такие темы, как права потребителей, устойчивое финансовое потребление, финансовая грамотность, реклама, потребительский выбор, защита прав потребителей, питание, охрана здоровья, коммуникация, социальные сети, безопасность транспорта и грамотность в сфере связей с общественностью.

Сайт предлагает целый ряд функций и средств, помогающих экономить время:

- É персонализированные учетные записи, где размещаются ссылки на ресурсы, избранные материалы, посты и сообщения;
- É интерактивный инструмент для создания уроков;
- É площадка My Class («Мой класс»), через которую можно провести урок для учащихся;
- É проекты и конкурсы, предполагающие участие разных школ;
- É форум для всех стран ЕС, на котором можно обмениваться мнениями с коллегами и делиться новостями и опытом в сфере образования потребителей;
- É образовательные материалы для учителей.

Планируется разрабатывать и другие инструменты в соответствии с потребностями учителей.

При разработке веб-сайта был принят ряд мер для обеспечения должного качества. Такие меры включали, например, подробный анализ имеющихся учебных материалов из разных стран ЕС,

интерактивные дискуссии в режиме онлайн по проблемам потребителей, использование учительских фокус-групп, анализ потребностей на основе фокус-групп, анализ существующих материалов, создание и позиционирование бренда веб-сайта и онлайн-опрос учителей с целью узнать их мнение о том, как должен выглядеть данный сайт. Государственные и частные потребительские организации были также приглашены к участию в процессе разработки веб-сайта.

Сайт Consumer Classroom был запущен 15 марта 2013 г. Мероприятия по продвижению сайта до его запуска включали заключение партнерских соглашений с различными заинтересованными сторонами и другими Генеральными директоратами, подготовку пресс-релиза и рекламного флэера. Партнеры получили в распоряжение рекламные наборы и онлайн-баннеры.

Реклама в Интернете проводилась с помощью модели pay-per-click от Google и баннеров на избранных веб-сайтах. Параллельно была начата рекламная рассылка по электронной почте, а также совместная работа с экспертной группой, состоящей из разных государств-членов.

Мероприятия по продвижению в Интернете проводятся на постоянной основе и способствуют созданию базы зарегистрировавшихся учителей.

Предварительная статистика говорит о том, что показатели посещаемости и регистрации со стороны учителей соответствуют запланированным. Развитие и расширение веб-сайта будут зависеть от активности учителей и оцениваться ежемесячно, а мероприятия по продвижению будут корректироваться по мере необходимости.

Оценка

Dolceta (www.dolceta.eu) — это онлайн-ресурс Европейской комиссии для информирования и образования потребителей. Сайт работает с 2003 г.; материалы представлены на всех официальных языках ЕС. Данный ресурс нацелен на то, чтобы во всех государствах-членах европейские потребители знали и осознавали свои права. Вторая цель заключается в разработке интерактивных веб-инструментов, которые могли бы использовать как граждане, так и инструкторы, учителя и другие лица, приумножающие знания в сфере образования потребителей. Сайт включает восемь разделов: три раздела содержат материалы для учителей, один раздел посвящен финансовым услугам и пять разделов содержат модули для обучения потребителей по ряду тем, одна из которых — это финансовые услуги.

Раздел о финансовых услугах в целом был поделен на шесть глав: банковские счета, платежные услуги, потребительское кредитование, ипотека, сбережения и семейный бюджет.

В сообщении Европейской комиссии 2007 г. создание раздела Dolceta, посвященного обучению учителей основам финансовых услуг, было названо одним из приоритетных направлений работы. Цель заключалась в том, чтобы учителя на добровольных началах включали в действующие программы школьного образования финансовые темы, такие, как кредиты для студентов, сбережения и финансовые риски. В данном разделе были собраны готовые материалы для учителей, например планы уроков и тесты по финансовым темам.

В 2010 г. был подписан новый рамочный договор, согласно которому ресурс Dolceta должен был быть превращен в специализированный веб-сайт для учителей, задействованных в образовании потребителей. Одной из причин стало независимое исследование по оценке мероприятий в области образования потребителей, проведенное Генеральным директоратом по здравоохранению и защите потребителей (DG SANCO). Оно показало, что Dolceta является статичным источником информации, и данный ресурс необходимо заменить на более интерактивный веб-сайт, подразумевающий некое взаимодействие.

Работа сайта Consumer Classroom будет регулярно оцениваться посредством мониторинга

ключевых показателей и обратной связи от пользователей. Кроме того, будет проводиться независимая экспертиза веб-сайта.

3) Информационная кампания в области потребительского кредитования

Суть проекта

В 2013 г. Европейская комиссия запускает информационную кампанию по информированию потребителей об их правах при оформлении кредитов в соответствии с Директивой о потребительском кредитовании⁸ (ДПК).

Кампания посвящена пяти ключевым правам, которые ДПК дает потребителям. Данные права перечислены ниже.

1. Обязанность кредитора включать определенные сведения в рекламу: кредитор обязан использовать показательный пример, иллюстрирующий связанные с кредитом расходы. Это, в числе прочего, включает годовую процентную ставку (ГПС), т. е. какие расходы потребитель будет нести ежегодно, пока у него есть кредит. ГПС помогает потребителю понять стоимость кредита и сравнить ее со стоимостью других кредитных продуктов.
2. Право на получение информации до заключения договора в стандартизированном формате (форма SECCI): когда кредитор делает предложение, он обязан предоставить потребителю информацию в специальном формате — для этого предусмотрена форма «Европейский информационный лист стандартной информации о потребительском кредите» (SECCI). Данная форма позволяет потребителю осознать последствия оформления кредита и сравнить тот или иной кредит с другими продуктами до принятия решения. Таким образом, она помогает потребителю принять осознанное решение.
3. Обязанность кредитора указывать основную информацию в договоре: право увидеть договор на бумаге или другом долговечном носителе, получить исчерпывающую информацию по условиям договора в самом договоре о кредите, а также получить на руки копию договора.
4. Право потребителя на отказ от договора: у потребителя есть четырнадцать календарных дней на то, чтобы отказаться от договора о кредите без объяснения причин. Потребитель обязан погасить кредит и оплатить стоимость кредита в течение тридцати календарных дней.
5. Право потребителя погасить кредит раньше, чем оговорено в договоре: потребитель имеет право погасить кредит в любое время. Однако в этом случае кредитор имеет право на получение справедливой и объективно обоснованной компенсации расходов, связанных с ранним погашением кредита.

Реализация и сроки

Кампания Европейской комиссии начинается в мае 2013 г. и заканчивается в марте 2014 г. Охватывает данная кампания четыре государства, входящих в ЕС: Кипр, Ирландию, Мальту и Испанию. Кампания будет вестись на языках данных стран.

Основная целевая аудитория — это молодые люди в возрасте от 25 до 35 лет. Сюда входят студенты, молодые выпускники вузов в поисках работы, молодые специалисты и семьи.

Слоган кампании: «Нужен кредит? Не торопитесь ставить подпись. У вас есть права». Это дает гражданам сигнал: если они намереваются взять кредит, они не должны подписывать договор, пока не будут к этому полностью готовы. Этот посыл подкрепляется «светофором»: красный свет означает «стоп», оранжевый — «подумай», зеленый — «действуй» (т. е. призыв зайти на веб-сайт кампании и получить информацию о своих правах).

Были созданы три иллюстрации, показывающие потребителей в ситуациях, когда им нужен кредит: при покупке ноутбука, машины и туристической поездки. Во всех иллюстрациях присутствует логотип кампании, который будет использоваться во всех мероприятиях в рамках кампании.

Были обозначены периоды повышенной активности, когда мероприятия проводятся особенно интенсивно. Это летний период (распродажи, отпуска), сентябрь (начало учебного года в школах и университетах) и период с конца ноября по конец декабря (Рождество и Новый год).

Кампания по реализации ДПК охватывает разные направления деятельности, такие, как вовлечение заинтересованных сторон (усиление воздействия через привлечение к участию разных категорий заинтересованных сторон), коммуникация и связи со СМИ (закупка средств рекламы, наружная реклама), деятельность в социальных сетях (Facebook, Twitter) и организация мероприятий в честь запуска кампании (с участием высокопоставленных лиц из ЕС и конкретной страны).

Оценка

В ходе реализации кампания будет оцениваться двумя способами.

Во-первых, на этапе консультаций с заинтересованными сторонами будет оцениваться креативная составляющая. Будет также проведен количественный и качественный анализ освещения в СМИ, в частности анализ количества и характера опубликованных в сети и печатных СМИ статей, а также подсчет количества упоминаний в СМИ в результате публикации статей и количества прочитавших (увидевших, прослушавших) материалы, содержащие упоминания; анализ географии упоминаний в СМИ в результате публикации статей и степень отражения ключевых идей кампании в материалах, содержащих упоминания. Кроме того, будет отслеживаться деятельность в социальных сетях и статистика посещаемости веб-сайта.

Во-вторых, будет проведена дополнительная экспертиза с целью оценки следующих аспектов:

- É релевантность — в какой степени цели и мероприятия информационной кампании соотносятся с общей целью повышения осведомленности потребителей в области кредитования;
- É эффективность — какова эффективность мероприятий, проведенных в ходе информационной кампании, в контексте достижения поставленных целей;
- É целесообразность таких кампаний в будущем — рекомендуется ли проводить данную информационную кампанию и в других странах ЕС и как ее можно усовершенствовать.

Для оценки будет использоваться ряд методов, таких, как кабинетные исследования и анализ исходных данных о культурной, общественной и экономической ситуации в государствах-членах; мониторинг СМИ и анализ контента для определения заметности проводимых мероприятий; анализ содержания статей в СМИ как минимум с позиции положительных или отрицательных коннотаций и точности информации о целях кампании; фокус-группы, интервью и онлайн-опросы.

4) Спонсирование инициатив в государствах-членах, направленных на поддержку финансового образования («патронаж»)

Суть проекта

С целью стимулирования конференций и кампаний по повышению информированности, максимально приближенных к целевой аудитории, Европейская комиссия заявила в своем сообщении 2007 г. о намерении поддерживать такие мероприятия в форме патронажа, а в некоторых случаях и в форме непосредственного участия.

Такие меры призваны повысить заметность и авторитетность инициатив государств-членов, с тем чтобы спровоцировать национальные дебаты о необходимости финансового образования и стимулировать разработку программ финансового образования. Официальный патронаж Европейской комиссии обычно реализуется в форме сообщения в поддержку той или иной инициативы, которое организаторы включают в материалы конференций, а также в форме использования логотипа Еврокомиссии и, по возможности, участия представителя Еврокомиссии в мероприятиях.

Заявки оцениваются с учетом соответствия основных характеристик мероприятия принципам реализации качественных и эффективных схем финансового образования; по сути, на патронаж Европейской комиссии могут рассчитывать только мероприятия, не преследующие коммерческих целей.

Реализация и сроки

С момента запуска инициативы в 2008 г. Европейская комиссия приняла участие в различных конференциях и других мероприятиях, которые прошли в нескольких государствах-членах с участием разных категорий заинтересованных сторон. Ниже приведены несколько примеров.

- É Программа страхового омбудсмена Польши по созданию карманного справочника для пользователей страховых услуг, который помогал бы потребителям и давал ответы на часто задаваемые вопросы о проблемах страхования простым языком и с показательными примерами.
- É Стратегия Ирландской национальной группы управления вопросами финансового образования под названием «Повышение финансовой компетентности в Ирландии — работа с участием многих сторон» (Improving Financial Capability in Ireland, a Multi-Stakeholders Approach). Данный доклад создавался с целью разработать долгосрочную стратегию повышения финансовой компетентности в Ирландии, а также предложить и порекомендовать дальнейшие индивидуальные и коллективные меры повышения финансовой компетентности в стране и выявить факторы, необходимые для выработки реалистичной политики в области финансового образования для каждого гражданина.
- É Церемония награждения участников общеевропейской образовательной инициативы группы European Savings Banks Group в области управления ценными бумагами (European Stock Market Training) в 2013 г. В рамках данной инициативы несколько команд молодых людей в возрасте 14–19 лет в течение 10 недель управляли виртуальным портфелем ценных бумаг. Цель заключалась в том, чтобы учащиеся узнали, как устроен рынок ценных бумаг.

Оценка

Эксперты считают поддержку со стороны Европейской комиссии важным инструментом повышения заметности спонсируемых мероприятий, придания им дополнительной важности в глазах общественности и обеспечения соответствия таких мероприятий общим принципам ЕС в области финансового образования. В этом смысле непосредственное участие должностных лиц из Европейской комиссии при условии его уместности и возможности стало самой востребованной и ценной формой патронажа, позволяющей добиться максимальной отдачи от содействия Европейской комиссии.

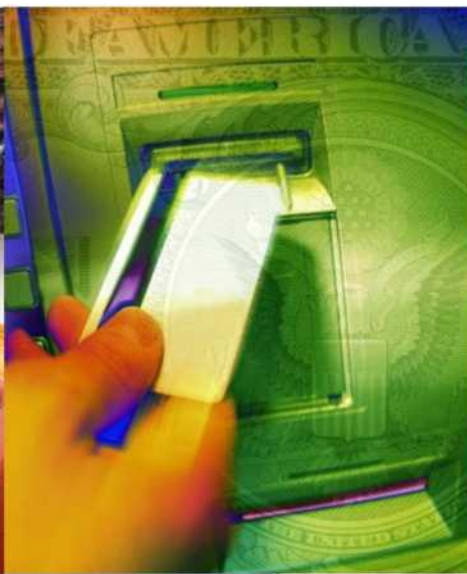
Однако спрос на патронаж со стороны Европейской комиссии упал, и в 2012 г. было получено всего несколько заявок. Частично это объясняется недостаточным уровнем информированности соответствующих заинтересованных сторон. Кроме того, должностные лица не смогли принять участие во всех мероприятиях, по которым поступали заявки.

Наконец, немаловажную роль в снижении привлекательности патронажа Европейской комиссии сыграло отсутствие вспомогательной финансовой поддержки. Действительно, заинтересованные стороны зачастую понимают патронаж как финансовую поддержку, помогающую покрыть расходы на

проведение мероприятия, а в случае с финансовым образованием это не так.

ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 Сообщение Европейской комиссии «Единый рынок в Европе XXI века» (A single market for 21st century Europe), COM (2007) 724 final, [http://eur-lex.eurom.eu/LexUriServ/site/en/com/2007/com2007_0724en01 .pdf](http://eur-lex.eurom.eu/LexUriServ/site/en/com/2007/com2007_0724en01.pdf)
- 2 Сообщение Европейской комиссии «Финансовое образование» (Financial Education), COM(2007) 808 final, <http://em-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2007:08Q8:FIN:EN:PDF>
- 3 "Survey of financial literacy schemes in the EU27", Evers & Jung Financial Services Research and Consulting, 2007,
http://ec.europa.eu/interml market/finservices-retail/docs/capabilityv/report_survey_en.pdf
- 4 Сообщение Европейской комиссии «Повестка дня в области защиты европейских потребителей — укрепление уверенности и стимулирование развития (A European Consumer Agenda — Boosting confidence and growth), COM(2012) 225 final
http://ec.europa.eu/consumers/strategy/docs/consumer_agenda_2012_en.pdf
- 5 Special Eurobarometer "Consumer Empowerment", TNS Opinion & Social, 2011
http://ec.europa.eu/public_opinion/archives/ebs/ebs_342_en.pdf
- 6 "Mapping of Non-Profit Entities in the EU Providing General Financial Advice to Consumers", Civic Consulting, 2011 http://ec.europa.eu/consumers/rights/docs/mapping_nonprofit_entities_en.pdf
- 7 <http://www.consumerclassroom.eu/>
- 8 Директива 2008/48/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 23 апреля 2008 г. «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЕС»
<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2008:133:0066:0092:EN:PDF>



»

«

www.oecd.org/finance

OECD

