



Анна Зеленцова: «Проблемы

с финансовой грамотностью населения в России не уникальны»

Есть ли у России свой особый путь в области финансового просвещения и как мы смотримся на фоне остальных стран? Об этом журнал «Дружи с финансами» побеседовал с Анной Зеленцовой, стратегическим координатором проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

– По Индексу финансовой грамотности населения Россия имеет показатель в 12,2 балла и занимает 9-е место среди стран G20 (исследование проводилось в 2017 году, более свежие данные пока не опубликованы. – Прим. ред.). Как можно оценить такой результат? Как обстоят дела в других странах?

– Согласно методике Организации по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР), которая готовит этот Индекс, максимально возможный балл – 21. России с 12,2 балла до идеала далеко, но нужно понимать, что до него далеко и лидерам этого рейтинга: у Франции – 14,9 балла, у Норвегии и Канады – по 14,6.

Думаю, нам пора перестать воспринимать проблемы с финансовой грамотностью населения как какие-то уникальные, присущие только нашей стране. Проблемы есть у всех (в том числе и у стран – лидеров рейтинга), просто они разные и возникают по разным причинам.

Очень показательна, например, ситуация в США. Там более 50% молодых людей в возрасте 16 лет закредитованы, а уровень финансовой грамотности у подростков там ниже, чем в России. Недавно Анна-Мария Лусарди, директор Global Financial Literacy Excellence Center, проводила в США опрос, в ходе которого задавался вопрос: «Каков ваш размер сбережений сегодня на случай потери работы или иных источников дохода?» Выяснилась удивительная вещь: значительная доля американцев имеет не более 100 долларов сбережений! Причина такого положения дел – легкая доступность кредитов, недостаточное, а подчас даже неграмотное регулирование, широкая распространённость моделей нерационального финансового поведения.



Напомню, что мировой финансовый кризис 2008 года был спровоцирован ипотечным кризисом в США. А ипотечный «пузырь», в свою очередь, возник там из-за того, что слишком широкому кругу ненадёжных заёмщиков стали предлагать рискованные ипотечные продукты (subprime loans). США и сейчас скорее стоит отнести к неблагоприятным странам с точки зрения финансовой грамотности населения.

Регулирование всегда отстаёт от реалий жизни, поэтому весомая доля ответственности за принятие финансовых решений ложится всё-таки на индивидуума

– **Лидерство в Индексе, наверное, тоже можно объяснить национальными особенностями?**

– Да. Так, во Франции не очень сильно развито потребительское кредитование, потребители просто не «подсаживаются» на него. При этом существует сильная семейная культура сбережения, которая складывалась у французов веками и широко распространена до сих пор.

Что такое Индекс финансовой грамотности населения

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), объединяющая 36 государств, на долю которых приходится около 62% мирового ВВП, проводит регулярные исследования уровня финансовой грамотности населения с 2013 года. Национальный рейтинг присваивается в результате обобщения данных, собранных путём опроса взрослого населения в возрасте от 18 до 79 лет.

При составлении Индекса исследуются три параметра, каждому из которых присваивается свой «вес»:

- «Знания» (максимальный балл – 7),
- «Поведение» (9),
- «Установки» в финансовой сфере (5).



В Канаде — своя история. Там очень сильная система защиты прав потребителей (в том числе — финансовых услуг), их практика считается лучшей в мире. Там не так много банков, они действуют в очень жёстких регуляторных рамках, которые ограничивают в том числе агрессивную, навязчивую рекламу кредитов. В Канаде сильное, давно работающее на рынке государственное Бюро по защите прав потребителей (Office of Consumer Affairs). У них есть стратегия повышения финансовой грамотности, они давно работают по этой тематике.

— Значит, нужно равняться на лидеров Индекса...

— Во многих вопросах — да. Но нужно помнить, что и у лидеров есть проблемы. Я представляю Россию в Консультативном совете по финансовому образованию ОЭСР. Пару лет назад представители Ка-

нады и Австралии (эта страна тоже в числе лидеров Индекса) вдруг предложили включить в повестку обсуждения займы до зарплаты. Я очень удивилась. «Знаете, у нас такие займы сейчас становятся настоящим бедствием, их объёмы растут сумасшедшими темпами, а уровень сбережений падает», — сказали они. Почему население вдруг стало прибегать к такому инструменту, почему не обращается в банки за кредитами? Нужно разбираться. Возможно, в условиях сверхрегулирования возникает ситуация с недоступностью банковских кредитов, люди просто не проходят через систему банковских скорингов и вынуждены обращаться за займами до зарплаты.

— Но это решение, которое принимают сами люди.

— Люди могут быть финансово грамотными «в уме» — в смысле понимания ситуации. Но человека нередко нужно защищать

Повышение уровня финансовой грамотности населения обязательно должно идти рука об руку с развитием системы защиты прав потребителей

от самого себя. Зачастую он принимает финансовые решения себе во вред — вопреки представлениям экономистов. При этом в этих решениях есть своя логика, то есть нельзя сказать, что человек так поступает без причин. Просто эта логика основана порой на ошибочных предположениях. Возвращаясь к России, например, можно сказать, что у нас до сих пор «пирамида потребления» существует в перевёрнутом виде: человек ещё не успел удовлетворить свою базовую потребность в собственном жилье, но уже приобретает дорогой статусный автомобиль. Отчасти эта проблема уходит корнями ещё в советское прошлое, когда из-за дефицита люди не имели возможности удовлетворять свои потребности даже при наличии денег. Наш человек подчас говорит себе: «Да, я пока не в состоянии приобрести недвижимость, зато я могу напрячься и купить дорогую машину». Или iPhone, или что-нибудь ещё.

— Из ваших слов понятно, насколько это тонкая материя. Выходит, одним только регулированием банковской сферы и системы кредитования с ситуацией не справиться?

— Именно! В ОЭСР есть такой четырёх-единный подход, который исповедуем и мы. Важно развиваться во всех четырёх направлениях: доступность финансовых инструментов, регулирование финансовой сферы, защита прав потребителя, финансовая грамотность. Страны, где все эти компоненты сбалансированы, получают высокий рейтинг в Индексе.

— А к чему мы стремимся? Какие выгоды получают страны, где складывается правильный баланс?

— В таких странах возникает устойчивость, развитие, которое не во вред потребителю и не во вред рынкам. И этот баланс — очень сложный. Здесь нет простых решений. Финансовая система требует постоянной калибровки.

Там, где складывается правильный баланс, минимизируется вероятность возникновения «пузырей», население лучше защищено от экономических шоков и кризисов, которые циклически неизбежно происходят. И финансовая грамотность — важнейший элемент этой системы. Потому что финансово грамотный человек легче переживает кризисы и меньше теряет. Условно



Между регионами выстраиваются крепкие горизонтальные связи. Они заимствуют друг у друга лучшие практики, придумывают совместные межрегиональные проекты

говоря, не бежит к банкомату снимать все деньги, чтобы купить на них 10 плазменных телевизоров при первых признаках серьёзного снижения курса национальной валюты. А российский потребитель к подобному поведению как раз предрасположен: у нас ещё нет семейного опыта многих поколений по инвестированию, стремительное появление новых финансовых услуг в цифровую эру дезориентирует, недостаточно практики «кризисного менеджмента» в личных финансах.

Это самое «простое» — полагаться на государство, которое отрегулирует все финансовые рынки, предусмотрит все риски и защитит права потребителей. Но такое возможно только в идеальном мире. По факту же регулирование всегда отстаёт от финансовых реалий современного общества, это консервативный инструмент. Поэтому весомая доля ответственности за принятие финансовых решений ложится всё-таки на индивидуума. И человек должен быть к этому подготовлен. Сбережения, ответственные финансовые решения, рациональное финансовое поведение — именно это основа его финансового благополучия.

– Какой зарубежный опыт финансово-го просвещения стоит позаимствовать России?

– Любой опыт требует адаптации к национальной специфике. Поэтому когда мы стали разрабатывать проект Программы по повышению финансовой грамотности для России в 2011 году, мы стали делать много «пилотов», чтобы понять, что именно у нас будет работать. Например, опыт Бразилии по обучению финансовой грамотности в школах показал, что это очень эффективно, особенно когда в процесс вовлекаются родители учеников. И этот формат прекрасно зарекомендовал себя и у нас.

Очень поучительным был кейс ЮАР, где сняли сериал «Скандал» про женщину, которая набрала кредитов и пытается выпутаться из сложной финансовой ситуации. Люди смотрели сериал, сопереживали героине. Во время эфира по экрану шла бегущая строка с номером горячей линии, куда зрители могли обращаться со своими личными проблемами. Был настоящий шквал звонков! Людям легче рассказывать о своих финансовых проблемах и долгах, когда они видят, что это не только их проблема. Такую форму edutainment (от англ. «развлечение + обучение») мы недавно использовали и в России, внедрив обучающий контент в сериал «Не в деньгах счастье».

У нас были аналитические материалы Всемирного банка, на которые мы опирались, разрабатывая свою программу. По ним было видно, что повышение уровня финансовой грамотности обязательно должно идти рука об руку с развитием системы защиты прав потребителей. И мы это тоже учли.

– А есть что-то такое, чем Россия обогатила мировой опыт в сфере финансовой грамотности?

– У нас очень хорошо получается работать с детьми. И это подтверждают исследования уровня финансовой грамотности, которые проводит Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (PISA – Programme for International Student Assessment) ОЭСР. Исследование проводится раз в три года в форме практических заданий, в ходе которых выясняется уровень знаний школьников и умение применять их на практи-

ке. По результатам теста 2015 года Россия по-настоящему «выстрелила» по всем показателям. На презентации результатов PISA в Париже генеральный секретарь ОЭСР Хосе Анхель Гурриа сравнил достижения российских школьников с запуском первого спутника. Он сказал: русские совсем недавно начали заниматься финансовой грамотностью детей, у них молодые финансовые рынки, но они уже опережают французов и австралийцев. В связи с этим у нас сейчас много обращений от других стран с просьбой поделиться опытом работы в школах. Но секрета никакого нет. В мире используются разные подходы к финансовому образованию детей. Где-то вводят отдельный предмет, где-то делают ставку на внеклассную работу, где-то включают модули финансовой грамотности в существующие предметы – математику, историю, обществознание. А наша модель обучения – системная. Мы делаем и первое, и второе, и третье. Причем по всей «лестнице» – от дошкольного образования до 11-х классов. ОЭСР называет нашу практику одной из лучших в мире.

Также наших зарубежных коллег очень интересует, как мы работаем в регионах. Например, недавно к нам приезжала делегация Национального банка Киргизии – знакомиться с опытом финансового просвещения в Калининграде. В российских регионах есть и общие проблемы (закредитованность, финансовые пирамиды), и свои специфические. Поэтому мы даём некий «конструктор» программы. Важно, чтобы она была комплексной и направленной на наиболее нуждающихся, а регионы добавляют в программу свои «изюминки». Например, в Калининграде есть очень интересная программа для военных пенсионеров и их семей, поскольку это актуальная для них тема. В Краснодарском, Ставропольском краях есть специальные программы для малого агробизнеса. В Волгоградской области придумали отличный игровой курс для дошколят «Похождения кота Белобоки».

Сильная сторона нашего проекта в том, что в нём нет жёсткой вертикали, когда всё идёт только из Москвы. Между регионами выстраиваются крепкие горизонтальные связи. Они заимствуют друг у друга лучшие практики, идеи, придумывают совместные межрегиональные проекты, взаимодействуют. И это тоже уникально для мировой практики финансового просвещения. 🏡