

Гареев Ильнур Фаилович

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства
в строительстве
igareev@mail.ru

Мухаметова Наиля Назымовна

студентка экономического факультета, специальность
«Экспертиза и управление недвижимостью»,
yallyana@mail.ru

Казанский государственный архитектурно-строительный университет

Финансовая грамотность населения как социальный аспект экономической стабильности страны

Аннотация

В статье рассмотрены аспекты, влияющие на экономическую стабильность домохозяйств и государства в целом. Основой для предложенных решений стало изучение иностранного опыта и современных тенденций в области регулирования экономических процессов.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, ипотека, жилищное строительство, рынок недвижимости, финансовое планирование

Современную мировую ситуацию метафорично можно описать как процесс жонглирования ценовыми пузырями в основных секторах экономики. В частности это касается сектора жилищного строительства. Причиной нестабильности на рынке жилья является предложение, являющееся недостаточным для того, чтобы в полной мере удовлетворить существующий спрос. В качестве одного из вариантов развития событий может быть рост цен и раздувание пузыря на рынке недвижимости. При

этом необходимо учитывать взаимную зависимость рынка недвижимости и ипотечного кредитования. В свою очередь ипотека напрямую связана с уровнем долговой нагрузки на домохозяйства, делая граждан уязвимыми при малейшем изменении процентных ставок.

Зарубежный опыт регулирования финансового поведения населения

На наш взгляд, в сложившейся ситуации интересной для рассмотрения является инициатива Великобритании.

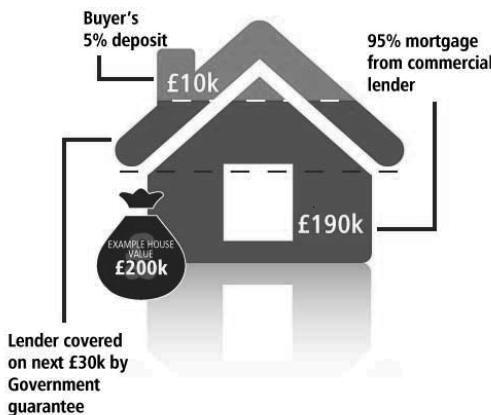


Рис. 1. Схема функционирования программы «Помощь в покупке жилья», Великобритания

Программа «Помощь в покупке жилья» (Help to buy) обеспечивает получение заемщиком, приобретающим первое жилье, ипотечного кредита на выгодных условиях. Схема работы программы основана на государственной поддержке заемщика, имеющего на руках денежные средства в размере 5% от стоимости объекта недвижимости. Первоначальный взнос, который вносится в банк составляет в среднем 25%, 20% из которых – доля государства. При этом заемщик получает кредит по более низкой процентной ставке (10). После 5 лет владения домом заемщик выплачивает долг государству под 1,75% годовых.

С марта текущего года пользователями данной программы уже стали 15000 молодых семей (1). Реализуема ли подобная финансовая активность граждан на местных рынках? Безусловно, запуск программ ликвидации финансовой безграмотности необходимо начинать с изучения сложившихся практик. По мнению

Г.Э. Шахназаряна, анализ мирового опыта подтверждает бесспорную необходимость финансового просвещения населения, позволяющего раскрыть потенциал личности, улучшить материальное благосостояние граждан, способствующего стабильности и экономическому развитию. Все эти факторы позволят рассматривать задачу повышения финансовой грамотности населения в числе приоритетных (9).

Характеристика финансовой грамотности граждан Российской Федерации

На сегодняшний день в рамках мероприятий по реализации Закона Республики Татарстан «О государственной поддержке молодых семей в улучшении жилищных условий» (№ 2443 от 21.10.1999) действуют специальные программы. И не реализованными в полной мере остаются альтернативные финансовые инструменты, такие как закрытые паевые фонды недвижимос-

ти и жилищно-строительные кооперативы (8). Причиной тому, на наш взгляд, является низкий уровень финансовой грамотности населения. Данная ситуация становится проблемой, актуальность которой стала очевидна в результате глобализации экономических систем. В результате которой появился целый спектр сложных финансовых продуктов и услуг, а, следовательно, и рисков. Результатом данных изменений в условиях недостаточной осведомленности населения о тех возможностях, которые оказываются доступными, становятся диспропорции бюджетов домохозяйств и увеличения долговой нагрузки на них. Таким образом, для предложения вариантов решения проблемы финансовой безграмотности населения нами рассмотрены аспекты ее возникновения.

Во-первых, важную роль играет личностный фактор: когда граждане либо сознательно уходят от вопросов финансового планирования личного бюджета, либо переоценивают свое понимание финансовых вопросов, допуская в результате ошибки. К примеру, О.С. Корнеевой предлагается введение преподавания основ элементарной финансовой грамотности даже младших школьников (5). И мы поддерживаем данную точку зрения.

Во-вторых, планирование личного и семейного бюджета, как правило, отсутствует, что приводит к трансформации незначительного изменения экономической ситуации в финансовые требования. По статистике Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), 73% домохозяйств не имеет никаких сбережений.

В-третьих, влияние информации, распространяемой СМИ о инструментах заемного финансирования, создает впечатление легких решений для

жизни «в кредит» и ощущение полной компетентности, что в свою очередь лишает граждан накопления личного рыночного опыта (4).

В-четвертых, население не знакомо с инструментами инвестирования, являющимися источниками пассивного дохода, с одной стороны, и источниками денежных средств для развития экономики.

В-пятых, отсутствует возможность получения беспристрастной и корректной консультации по финансовым вопросам.

Пути повышения финансовой грамотности населения

Решением данного спектра вопросов, на наш взгляд, является развитие образовательного потенциала в области финансовой грамотности населения силами специально организованных структур и организаций, реализующих специализированные образовательные программы. В рамках которых должен быть рассмотрен ряд следующих вопросов:

- управление личными финансами;
- ведение учета доходной и расходной части семейного бюджета, финансовое планирование;
- развитие системы сбережений денежных средств;
- умение выбирать и пользоваться финансовыми инструментами и услугами;

результатом изменений
в условиях недостаточной
осведомленности населения
становятся диспропорции
бюджетов домохозяйств

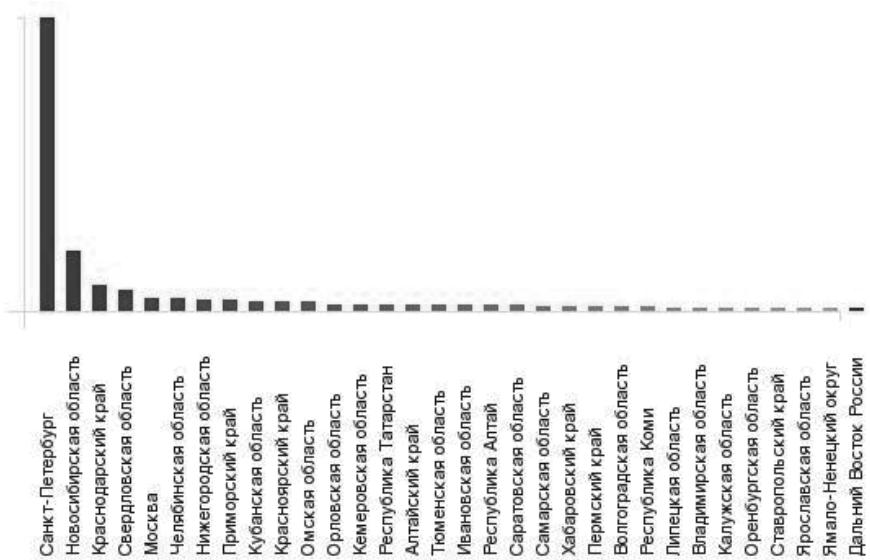


Рис. 2. Статистика региональной активности в программе повышения финансовой грамотности населения

– вести планирование страховых и пенсионных накоплений.

В качестве инструментария для повышения финансовой грамотности населения мы рассматриваем:

- разработку и распространение учебных материалов, в том числе и в формате мультимедиа;
- организацию учебных и консультационных центров с квалифицированным персоналом, обладающим экономическими и педагогическими знаниями;
- отладку системы каналов интерактивной связи с населением: ТВ, интернет, радио, публичные лекции;
- ужесточение нормативно-правового контроля и предупреждения мошенничества и хищений.

На сегодняшний день некоторые коммерческие структуры реализуют функции профессионального финансового консультанта: ФК «Уралсиб» (7) и в рамках Общефедеральной про-

грамммы «Финансовая культура и безопасность граждан России» в целях поощрения инициатив, проектов и программ государственных, общественных и коммерческих организаций, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц, направленных на повышение финансовой грамотности населения РФ, учреждена Всероссийская премия «За вклад в финансовое просвещение граждан России». По статистике, наиболее активным субъектом Российской Федерации по реализации программы повышения финансовой грамотности населения является Санкт-Петербург (139 проведенных мероприятий за 2013 г.). В Республике Татарстан, по статистике, мероприятий проведено только три (см. рис. 2). В свое время Министерством финансов Российской Федерации и ряда федеральных органов исполнительной

власти была проведена работа над программой по повышению уровня финансовой грамотности населения и качества финансового образования в России. В целом, в ближайшие годы рядовым гражданам предстоит ощутить на себе эффект от ее реализации. Активное сберегательное поведение населения, использование накопительных и страховых инструментов предполагает достаточно высокий уровень финансовой грамотности, который позволяет населению взаимодействовать с финансовыми институтами, широко использовать продукты банковского и страхового сектора, системы пенсионного страхования (2). С точки зрения Н.Ю. Смирновой, в период финансовой нестабильности предприятия должны уделять внимание финансовой грамотности своих сотрудников. Так, если работникам в рамках социальных пакетов будут предоставляться консультации и семинары по грамотному управлению личными финансами, это позволит повысить их уровень финансовой грамотности (6).

По мнению Г.В. Гарипова, роль государства в деле повышения финансовой грамотности должна сводиться к организации общественных обсуждений по данной теме, повышению требований к транспарентности финансовых институтов и рынка в целом, включая публичное раскрытие информации, стандартизацию и унификацию (3).

Выводы

Финансовая активность граждан выражается в трансформации обычного пользования денежными средствами в финансовую культуру, а именно в грамотное и сбалансированное пользование финансовыми

...наиболее активным субъектом Российской Федерации по реализации программы повышения финансовой грамотности населения является Санкт-Петербург...

инструментами и услугами в соответствии со своими возможностями и желаниями. Это обеспечивает основную цель жизнедеятельности человека – удовлетворение его потребностей. В государственных же масштабах результатом реализации данной программы является достижение социальной стабильности.

Литература

1. АИЖК. Мониторинг ключевых событий на зарубежных рынках жилья и ипотеки. – М., 2013.
2. Бокарев А.А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. – 2010. – № 9. – С. 7–12.
3. Гарипов Г.В. Разработка инфраструктуры небанковских платежных агентов для повышения доступности финансовых услуг // Экономика, предпринимательство и право. – 2011. – № 3 (3). – С. 12–28. – <http://www.creativeconomy.ru/articles/15259/>.
4. Концепция повышения уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации. – М., 2009.
5. Корнеева О.С. Формирование у младших школьников элементарной финансовой грамотности // Начальное образование. – 2012. – № 4. – С. 8–12.

6. Смирнова Н.Ю. Финансовая грамотность – через консультации на работе // Российское предпринимательство. – 2010. – № 1 Вып. 1 (150). – С. 86–90. – <http://www.creativeconomy.ru/articles/5901/>.
7. Социальные проекты «ФК «Уралсиб» (Электронный ресурс). – Режим доступа: <http://www.gorodfinansov.ru>.
8. Файзуллин И.Э., Гареев И.Ф. Использование механизма закрытых паевых инвестиционных фондов недвижи- мости в финансировании жилищного строительства в Республике Татарстан // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 19. – С. 51–55.
9. Шахназарян Г.Э. Повышение финансовой грамотности населения – важнейший приоритет государственной политики // Финансы. – 2010. – № 5. – С. 18–21.
10. Help to buy mortgage guarantees // Help to buy. – URL: <http://www.helptobuy.org.uk>.

рп

Ilnur F. Gareev

Candidate of Science, Economics, Associate professor at the Chair of Economics and Construction Entrepreneurship,
Kazan State University of Architecture and Engineering

Naila N. Mukhametova

Student of the Faculty of Economics, specialty "Assessment and Real Estate Management",
Kazan State University of Architecture and Engineering

Financial literacy of the general public as a social aspect of the economic stability of a country

Abstract

The aspects, influencing the economic stability of households and the state as a whole, have been considered in the article. Studying foreign experience and current trends in the field of economic processes regulation has become the basis for the proposed solutions.

Keywords: financial literacy, mortgage, housing, real estate market, financial planning