

ФИНАНСЫ

УДК 330.16

DOI: 10.17223/19988648/38/9

Е.В. Гарцуева

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ИНДИВИДА – УСЛОВИЕ ЕГО УСПЕХОВ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

В современном мире финансовая грамотность выступает в качестве важнейшего фактора сберегательного поведения населения, который способен оказывать стимулирующее воздействие на состояние ресурсной базы финансово-кредитных организаций и в целом на инвестиционные процессы в экономике. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет и принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов. Статья посвящена теоретическим подходам к определению финансовой грамотности и её составных частей. Автором проанализированы различные определения финансовой грамотности, финансовой компетентности и обобщены взгляды исследователей в данной области. Выделены основные подходы, отражающие содержание рассматриваемой категории.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, человеческий капитал, домохозяйство, финансовая компетентность.

В современном мире домохозяйства являются активными участниками социально-экономических, в том числе и финансовых, отношений. Каждое домохозяйство принимает решения относительно имеющихся в их распоряжении денежных средств, участвует в долгосрочных страховых, ипотечных и пенсионных программах, что повышает личную ответственность граждан за собственные финансовые решения, экономическое благополучие. Соответственно возрастает актуальность вопросов, связанных с финансовой грамотностью домохозяйств.

Уровень финансовой грамотности оказывает влияние на текущее финансовое планирование и управление финансовыми средствами отдельных граждан и домохозяйств, у которых сосредоточена основная часть всех денежных средств страны. Исходя из этого, компетентный инвестор, выбирающий действительно нужный для себя финансовый продукт, эффективно использующий знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами, будет способствовать обеспечению не только собственного благосостояния и финансовой безопасности, но и укреплению стабильности финансовой системы страны.

Для эффективного развития человеческого общества необходимо индивидуальное развитие. Внешняя среда постоянно меняется, и качество, которое кажется устаревшим и неэффективным сегодня, может оказаться ключевым завтра. Можно сказать с уверенностью только то, что в условиях меняющейся внешней среды необходима вариация и выработка новых качеств

человека, в частности финансовая грамотность, которая в концепции человеческого капитала относится к категориям знания и навыков.

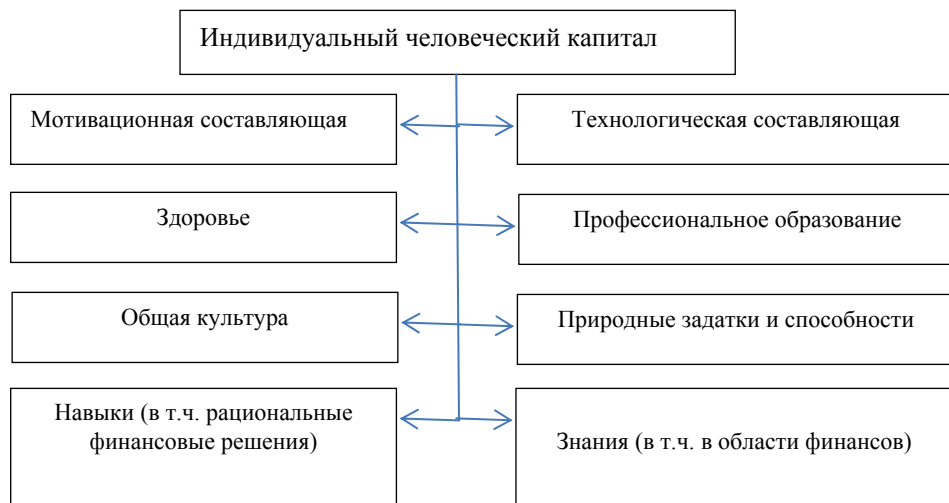


Рис. 1. Структура индивидуального человеческого капитала

При рациональном принятии решения в сфере получения образования автором уже указывалось, что финансовая стратегия домохозяйств в части инвестирования в свой человеческий капитал в настоящее время должна основываться на множестве факторов, главными из которых, по мнению автора, являются будущая сфера деятельности и возраст обучающегося [1. С. 11].

Образование как составная часть человеческого капитала относится к «базовому активу» домашнего хозяйства [2. С. 230, 251].

При рассмотрении финансовой грамотности домохозяйств автор придерживается определения, данного проф. А.А. Земцовым: «Домохозяйство – это отдельное физическое лицо или семья, обладающая имущественным комплексом, включающим жилую площадь, и имеющая более-менее регулярные источники доходов и расходов. Это определение содержит три основных критерия для выделения домашнего хозяйства:

- состав – один человек или семья;
- наличие имущественного комплекса, в том числе жилья;
- наличие источника доходов.

Именно сочетание трех этих критериев позволяет говорить о домохозяйстве как отдельной действующей экономической единице» [4].

Переход к рынку кардинально изменил условия жизнедеятельности человека – его финансовое благополучие стало определяться не образованием общественных фондов потребления, а личными доходами и качеством управления ими. Без преувеличения можно сказать, что величина личных финансов и предпочтения домохозяйств в их использовании формируют облик и характер национальной экономики. Мало того, рыночная система стабильна и способна к воспроизводству настолько, насколько домохозяйства адаптированы к той системе, в которой они проживают.

Идея о человеческом капитале была выдвинута как раз с целью упорядочить представления о роли человека в экономике, поменять мнение о нем как о пассивном активе, требующем постоянных государственных затрат. Приведем самое распространенное в мировой практике определение этой категории, данное Организацией экономического сотрудничества и развития: «Человеческий капитал – это знания, компетенции и свойства, воплощенные в индивидах, которые способствуют созданию личностного, социального и экономического благополучия».

Из определения видно, что понятие «человеческий капитал» не увязывается исключительно с профессиональной квалификацией человека, а имеет более широкую трактовку. Человеческий капитал выступает связующим звеном между бюджетными затратами и результативностью проекта развития финансовой грамотности.

Несмотря на то, что государственные вложения в просвещение населения во всем мире признаются необходимым условием экономического роста, не все они превращаются в производительные инвестиции и приводят к качественному изменению человеческого капитала. То есть рост затрат на образование еще не является гарантией роста его эффективности. Не исключение и экономическое образование.

Понимание, что финансовая грамотность неотделима от человека как многокомпонентного фактора развития, буквально диктует системный и комплексный подход при разработке концепции развития финансового образования и финансовой грамотности населения. Действительно, основными элементами, определяющими структуру человеческого капитала, принципиально важными для оценки его качества, выступают:

- врожденные способности;
- трудовые (профессиональные) навыки;
- приобретенные специальные знания, включая финансовые;
- мотивация (ценностные ориентации);
- здоровье (физическое, психическое, социальное);
- качество среды (институциональной и экологической).

Тесная взаимосвязь всех элементов указывает на то, что недостаточное развитие любого из них негативно отразится и на продуктивности финансовых знаний.

Финансовая грамотность, безусловно, расширяет выбор стратегий финансового поведения. Однако с позиции концепции человеческого капитала расширение выбора следует трактовать как увеличение возможностей получения дохода или увеличение возможностей достижения личной финансовой стабильности и независимости. Это означает, что денежным эквивалентом финансовой грамотности должны стать доходы от собственности в виде дивидендов, процентов, ренты, арендной платы. Финансовая грамотность в конечном итоге должна приводить к капитализации знаний и улучшению качества жизни ее носителя.

Таким образом, финансовая грамотность как элемент человеческого капитала – это неотделимая от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна гене-

рировать доход или по крайней мере обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний.

Финансовая грамотность, чтобы стать фактором социально-экономического развития, должна пройти путь от набора разрозненных знаний до продуктивного элемента человеческого капитала.

Жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым необходимо подойти финансово подготовленным. Это создание семьи, рождение детей, покупка квартиры или дома, образование детей, пенсия. Решение всех этих задач невозможно без использования инструментов финансового рынка: сбережений, кредитов и инвестиций. При этом важной установкой, препятствующей развитию финансовой активности населения, в России и Казахстане является недоверие населения финансовым институтам [11. С. 15].

Однако следует признать, что индивидуализм, личная ответственность за финансовые решения и долгосрочные финансовые стратегии могут оправдать себя для населения только в том случае, если на финансовом рынке будут существовать четкие и строгие правила для участников рынка, работающих с деньгами населения, которым они будут вынуждены следовать [11. С. 16].

Семейная экономика, личные финансы – особая область научного изучения и познания. В истории науки ее определяют как моральную экономику, или гуманитарные финансы, в которой главную роль играет субъективный фактор – психология человека. Это междисциплинарное направление, формирующееся на стыке экономики, психологии, финансовой науки и социологии. Проблема заключается в том, что и экономическая социология, и экономическая психология, и поведенческие финансы, и финансы домашних хозяйств, и финансовое право находятся только на стадии становления.

На наш взгляд, финансовая грамотность – прежде всего рационализация установок людей в отношении денег. Деньги – это не только всеобщий эквивалент, выступающий инструментом взаимодействия людей, но и одна из самых «психологических» категорий в экономике. Вокруг денег всегда много эмоций, поскольку они являются непосредственной мерой богатства и бедности, изобилия и нищеты, прибыли и убытка.

Поэтому так легко, манипулируя человеческим сознанием, превращать финансовую грамотность в обучение искусству обогащения, в набор правил, «как стать успешным и богатым». Научный подход должен препятствовать тому, чтобы в этой области возобладали маркетинговые знания рекламного толка, чтобы финансовое обучение свелось к раздаче бесплатных советов, куда лучше вложить сбережения. С одной стороны, наука должна дать такие рекомендации по содержанию образования, которые будут ориентированы на «эталонный» стереотип успешного финансового поведения нашего современника, не идущий вразрез с общественными ценностями и целями поступательного развития страны. С другой стороны, наука не должна сбрасывать со счетов аргументы о бесполезности программ по финансовой грамотности, которые в своей основе имеют подтверждаемый психологами факт, что отношение к деньгам действительно изменяется только по мере становления личности. А рациональность как норма поведения человека формируется эволюционно.

Самые горячие научные споры ведутся о том, что определяет финансовое поведение человека – навыки и привычки, формируемые средой, или ценностные установки самого человека как сознательной, целеустремленной личности. Финансовая грамотность – это смысловой компас в бурном море финансов, и человек в процессе финансового образования должен получать не упрощенную характеристику тех или иных инструментов, а углубленные знания о том, как правильно принимать те или иные финансовые решения при прохождении главных этапов возрастного жизненного цикла человека.

Компетентность определяет достаточность знаний индивида для деятельности в какой-либо области и личные качества, которыми тот должен при этом обладать, т.е. это сплав знаний по предмету и сформированных ценностных установок. Точно сформулированные компетентности служат залогом правильной оценки результатов учебной деятельности.

Недостаточная финансовая грамотность приводит к негативным последствиям как для личного благосостояния населения, так и для экономики в целом. Если в течение трудовой жизни люди недостаточно сберегают для того, чтобы накопить на достойную пенсию, или, взяв кредит, оказываются не в состоянии его выплатить, то это снижает уровень их личного благосостояния. Однако негативные последствия испытывают не только люди, но и финансовые рынки. Неподготовленные клиенты несут «некачественные деньги»: инвесторы, плохо представляющие себе, как работают рынки, больше подвержены панике, некомпетентные заемщики перестают обслуживать свои долги, потенциальные клиенты финансовых компаний оказываются не в состоянии сделать информированный выбор, в большей степени реагируя на рекламу, а не на характеристики услуги, что приводит к росту спекулятивных настроений на рынке.

Ярким примером служит тот факт, что домохозяйство неразрывно связано с человеком как биологическим объектом, а как биологический объект он должен иметь здоровье, которое характеризуется самостоятельной потребительской стоимостью вне «способности к выполнению трудовых операций», осуществления определенной экономической деятельности, у здоровья есть составляющая, которая не является частью капитала здоровья [3]. Знание о здоровье и управление им в части финансирования также входит, по нашему мнению, в компетенции финансовой грамотности.

Так, проф. А.А. Земцов в своей работе отмечал: «Затраты на здоровье, на его поддержку влияют на объем человеческого капитала лишь в той мере, в которой препятствуют его физическому износу и тем самым продлевают срок его службы. Они не накапливаются и аналогично затратам на ремонт оборудования составляют лишь часть текущих расходов.

Стоит затронуть вопрос совершения выбора в вопросах инвестиций в здоровье отдельного индивида. В сфере накопления капитала здоровья индивидуальный рациональный выбор затруднен в еще большей степени, чем в сфере накопления физического капитала. Это обусловлено тем, что для принятия рационального решения необходимо как осознание наличия четкой связи между затратами и результатами, так и информация об этой связи. Но при осуществлении инвестиций в капитал здоровья эта информация отсутст-

вует. Поэтому накопление капитала здоровья в незначительной степени зависит от индивидуального рационального выбора.

Оно определяется факторами, влияющими на человеческое поведение в условиях неопределенности будущего и сложности получения информации» [3].

Первые оценки финансовой грамотности были проведены в США в 1990-е гг. Тогда исследователи не ставили перед собой задачу измерить уровень финансовой грамотности населения как таковой. Тема недостаточного уровня знаний и навыков в отношении личных финансов возникала из более практически ориентированных проблем. В основном эти проблемы касались пенсионных сбережений работающего населения и финансового поведения студентов. Но уже в конце 1990-х гг. стало понятно: чтобы, используя собранные данные, основательно говорить об уровне финансовой грамотности населения, необходимо перейти от измерения частных разрозненных индикаторов к системе взаимосвязанных показателей финансовой грамотности, обоснованных теоретически. В мета-анализе 71 исследования, в которые были включены 52 различные базы данных, выделено несколько исходных определений финансовой грамотности [6]:

1. Финансовая грамотность как способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения в отношении использования денег и управления ими.

2. Личная финансовая грамотность – способность осваивать, анализировать, управлять и обмениваться информацией о личных финансовых обстоятельствах, которые влияют на материальное положение. Она включает способность различать альтернативные финансовые предложения, обсуждать денежные и финансовые вопросы без дискомфорта (или несмотря на его наличие), планировать будущее и компетентно реагировать на жизненные обстоятельства, которые влияют на повседневные финансовые решения, включая события в экономике в целом.

3. Финансовая грамотность – это базовые знания, которыми люди должны обладать, чтобы выжить в современном обществе.

4. Финансовая грамотность имеет отношение к личной способности понимать финансовые термины и пользоваться ими.

5. Финансовая грамотность – это способность эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения долгосрочной финансовой стабильности или долгосрочного финансового благополучия.

6. Финансовые знания определяются как знание ключевых финансовых терминов и понятий, необходимых для повседневных действий в американском обществе.

7. Грамотность потребителей определяется как оценка ими собственных финансовых знаний или как объективное знание.

Рассматривая представленный перечень формулировок, можно сказать, что по сути они мало различаются между собой. Во всех определениях речь идет о знаниях и навыках в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни и главное – приносить положительные финансовые результаты. В третьем определении сделан акцент на том, что если финансо-

вой грамотности нет, то под угрозой оказывается выживание индивида в современном обществе, т.е. финансовая грамотность – это не дополнительные знания и навыки для тех, кто хочет улучшить свое материальное благосостояние, а существенные и необходимые компетенции для всех индивидов. В седьмом определении есть идея о том, что грамотность может измеряться как объективными тестами, так и с помощью субъективных самооценок, причем сравнение этих показателей между собой позволит выявить наличие излишней самоуверенности потребителей в случае, если уровень субъективной финансовой грамотности будет высоким, а объективной – низким. В первом и втором определениях дополнительно указывается на способность собирать информацию о финансовом рынке и работать с ней как часть компетенции финансово грамотного человека. Таким образом, можно сделать вывод, что в исследовательском сообществе существует консенсус относительно определения того, что считать финансовой грамотностью в широком смысле слова.

Например, в проекте ОЭСР исследователи определяют финансовую грамотность как «комбинацию осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и в конечном счете для достижения индивидуального финансового благополучия» [7. Р. 3]. Иными словами, финансовая грамотность в широком смысле слова включает как знания, так и практические навыки, а также установки людей в области личных финансов.

Однако, помимо широкого определения финансовой грамотности, существует несколько более узких определений, фокусирующихся на разных аспектах данного понятия. Они различаются не только названиями, но и концептуальными подходами в отношении того, что считать финансовой грамотностью:

- финансовая грамотность в узком смысле слова (financial literacy);
- финансовое образование (financial education);
- финансовая осведомленность (financial awareness);
- финансовая уверенность (financial confidence);
- доступность/недоступность финансовых услуг (financial inclusion/exclusion);
- финансовая компетентность (financial capability).

Несмотря на кажущуюся схожесть данных терминов и имеющиеся между ними пересечения, важно их различать. Рассмотрим эти понятия более подробно.

Используемое в узком смысле понятие финансовой грамотности отражает исключительно знания. Например, исследователи используют пять вопросов, тестирующих знание респондентами понятий простого и сложного процента, инфляции и дисконтирования (базовый уровень финансовой грамотности), и восемь дополнительных, выявляющих знание различий между акциями и облигациями, функционирования фондового рынка, диверсификации активов, а также понимание связи между ценами на облигации и процентными ставками [8]. Первые пять вопросов входят в базовый индекс финансовой грамотности, остальные восемь – в индекс продвинутого уровня. Авторы методики настаивают, что данные вопросы хорошо дифференцируют уровень финансовой грамотности индивидов, были неоднократно опробованы на разных выбор-

ках. С помощью данной методики финансовая грамотность измеряется объективно, поскольку в анкете отсутствуют самооценки, все вопросы задаются в форме тестов на знание. Однако если люди понимают различия между простым и сложным процентом, номинальными и реальными величинами, акциями и облигациями, это не гарантирует грамотности их финансового поведения в повседневной жизни, например, что они не окажутся среди заемщиков, взявших на себя непосильные кредитные обязательства.

Понятие «финансовое образование» появилось в связи с попытками включить экономическое и финансовое образование в школьные программы. Анализ 50 инициатив и академических исследований в области экономического и финансового образования показал, что программы финансового образования нацелены на повышение уровня знаний о финансовых рынках и финансовых инструментах и их понимания, а также на развитие навыков принимать обоснованные решения в сфере личных финансов, т.е. практически использовать эти знания при выборе продуктов и услуг [5. С. 131]. Однако приоритет отдается именно знаниям, причем нередко речь идет не столько о знаниях в области личных финансов, сколько об экономическом и финансовом образовании.

В рамках проекта «RussiaFinancialLiteracyandEducationTrustFund» перед составлением анкеты исследователи провели 74 фокус-групповые дискуссии в восьми странах (Колумбия, Малави, Мексика, Намибия, Папуа—Новая Гвинея, Танзания, Уругвай, Замбия) проекта. На основе анализа этих материалов были отобраны темы, которые чаще всего упоминались респондентами в ответ на вопрос о том, какие качества характеризуют финансово компетентных и финансово некомпетентных людей [12].

Наиболее часто в фокус-групповых дискуссиях упоминались следующие качества:

- планирование доходов и расходов (54);
- приоритет в расходовании средств на необходимые нужды (53);
- дисциплина в расходовании денег (51);
- умение жить по средствам (45);
- способность регулярно сберегать деньги, даже в том случае, если сберегаются совсем небольшие суммы (31);
- экономия средств (26);
- умение откладывать деньги, чтобы оплатить регулярные счета (25);
- ведение бюджета доходов и расходов (21);
- планирование на будущее (50);
- формирование накоплений на случай неожиданных расходов (42);
- формирование накоплений для покрытия ожидаемых трат (41);
- сбережение денег всегда, когда появляется такая возможность (40);
- обеспечение будущего своих детей (31);
- обеспечение старости (21);
- управляемый долг – не одалживать больше денег, чем сможешь потом отдать (30);
- поиск информации о финансовой услуге перед ее покупкой (28);
- проверка и понимание условий финансовой услуги, которую покупаешь (20);

- поиск информации перед принятием финансовых решений (30);
- самодисциплина, отсутствие импульсивности (51);
- ориентация на будущее, отсутствие практики жить одним днем (50);
- целеустремленность и активная жизненная позиция (41);
- забота не только о себе, но и об окружающих тебя людях (20);
- самостоятельность в принятии решений, способность преодолеть давление со стороны членов своего круга общения (16) [12].

Эти характеристики легли в основу вопросов анкеты, формулировки которых затем прошли несколько этапов пилотажных обследований во всех восьми странах проекта. Основными критериями включения вопросов в анкету были:

- универсальность (вопросы «работали» во всех странах проекта);
- применимость для всех групп населения (доход, возраст, образование, пользование/непользование финансовыми услугами и т. п.);
- способность на основе ответов на вопрос дифференцировать финансово грамотное и финансово неграмотное поведение.

В результате понятие финансовой компетентности разбивается на несколько компонент (умения, навыки, понимание, компетенции, знания и мотивация), наличие которых было выявлено эмпирически в ходе фокус-групповых дискуссий.

Управление деньгами (ведение бюджета доходов и расходов, проверка выписок с банковского счета, наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений и т. п.).

Долгосрочное планирование (создание резервов на «черный» день, создание резервов для ожидаемых трат, отношение к долгосрочному планированию, страхование, пенсионные накопления, сбережения на образование детей и крупные покупки и т. п.).

Выбор между различными вариантами: пользование финансовыми услугами, неформальные способы сбережений и кредитования, отношение к риску, информированность о существующих финансовых продуктах и их характеристиках, источники информации, критерии выбора, умение читать договоры перед подписанием и т. п.

Поддержание информированности о ситуации в экономике, о новых финансовых продуктах и услугах, об изменении условий и стоимости существующих услуг, информированность о том, где получить независимую оценку и совет в финансовых вопросах, как и куда обращаться с жалобами.

Наличие мотивации (в первую очередь менять собственное поведение).

К удивлению разработчиков, несмотря на различие финансовых систем в указанных странах, было выявлено очень много схожего. По сравнению с британским исследованием на фокус-группах отчетливо проявилась идея, что финансовая компетентность в значительной мере связана с психологическими характеристиками людей, а также то, что компоненты поддержания информированности и умения, связанные с выбором между альтернативными услугами или продуктами, в контексте финансовых рынков данных стран менее актуальны.

Кроме вышесказанного, эмпирические исследования показывают, что знаний о личных финансах больше у тех, кто получает в том или ином виде

финансовое образование: например, студенты экономических специализаций имеют более высокий уровень финансовой грамотности, чем студенты гуманитарных и технических факультетов [5. С. 133], однако в данном случае может работать эффект самоотбора: студенты, выбравшие экономические специальности, больше интересуются экономикой и финансами, поэтому и выбирают образование в этой сфере. Если это так, то вывод, что при прочих равных освоение курса экономики напрямую конвертируется в знания и навыки, необходимые для потребителей финансовых услуг, будет неверен. Поэтому в программах финансового просвещения делается акцент на обучении основам личного финансового планирования и их применении в повседневной жизни людей, а не на формировании профессиональных компетенций экономистов и финансистов.

Понимание того, что знания не могут существовать без их практического применения, со временем привело к появлению в литературе по методикам измерения финансовой грамотности ряда понятий, в которых исследователи акцентировали внимание не столько на знаниях, сколько на использовании этих знаний в повседневной жизни. Термин «финансовая осведомленность» часто применяется для обозначения понимания потребителями необходимости использовать финансовые услуги в современном мире либо информированности о линейке финансовых продуктов и услуг, доступных населению.

Термин «финансовая уверенность» используется для обозначения уверенности потребителей в том, что поставщики финансовых услуг будут предоставлять потребителям свои услуги в надлежащей и понятной форме, информирование будет открытым и честным, а пользование услугами пойдет на благо потребителям, а не во вред [9. Р. 10]. Финансовая уверенность как термин часто используется в гендерных исследованиях, которые нацелены на выявление «дефицита уверенности» (confidence gap) у женщин, выступающего барьером на пути достижения поставленных ими финансовых целей, обеспечения финансового благополучия [10]. Если учитывать, что женщинам приходится решать более сложные задачи в связи с тем, что их ожидаемая продолжительность жизни на пенсии больше и выше расходы на образование и медицинское обслуживание, то наличие у них дефицита уверенности становится особенно проблематичным.

Иными словами, оба этих термина связывают знания и их практическое применение через установки, которые предполагают наличие доверия к финансовым институтам и финансовой системе в целом. В странах со средним уровнем жизни, высокой неопределенностью в отношении доходов и инфляции (отрицательные процентные ставки по вкладам, высокая волатильность фондового рынка и т. п.) и недостаточно развитыми финансовыми институтами (наличие возможности манипулирования и обмана потребителей) большинство людей не имеют долгосрочных финансовых планов (например, не делают добровольных пенсионных сбережений). Однако неясно, стоит ли считать такое поведение финансово неграмотным.

В указанных странах отсутствие необходимых установок и отказ от пользования финансовыми услугами может оказаться вполне рациональным и адекватным ответом на институциональную и рыночную неопределенность и свидетельствует не об отсутствии финансовой грамотности, а о нежелании

принимать высокие финансовые риски в условиях недостаточно эффективной защиты прав потребителей на данных рынках. Поэтому понятие финансовой грамотности в наиболее общем определении включает не столько знания и умения пользоваться сложными финансовыми инструментами, сколько понимание основных принципов управления личными финансами: понимание финансовой ответственности за принятые решения и умение оценивать связанные с ними риски, осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр жизненных проблем.

В некоторых случаях собственная неграмотность может быть эффективно компенсирована знанием о том, к кому обратиться за советом, где искать совет или помощь, каковы права потребителей, способностью говорить на одном языке с поставщиком услуг.

В отличие от понятия финансовой грамотности в узком смысле слова, в котором делается акцент на знаниях, финансовая компетентность характеризует применение знаний на практике, причем речь идет не столько о пользовании финансовыми инструментами, сколько о базовых навыках личного финансового планирования. Этот подход был разработан в Великобритании и применен в исследованиях, проведенных по заказу Управления по финансовым услугам (FSA), а затем при разработке универсальной модели измерения уровня финансовой грамотности в странах с различным уровнем дохода в рамках проекта «RussiaFinancialLiteracyandEducationTrustFund».

В основе данного подхода лежит идея о том, что наличие знаний в области личных финансов еще не свидетельствует о высоком уровне финансовой грамотности. Важно, чтобы индивиды, помимо знаний, имели соответствующие установки, а также применяли эти компетенции в своей повседневной жизни. Иными словами, финансовая компетентность связана с практической деятельностью индивида по достижению поставленных им целей. Поэтому если мы хотим измерить финансовую компетентность человека, то необходимо измерять не столько его знания, сколько то, что он делает.

При измерении уровня как финансовой грамотности, так и финансовой компетентности важно определить, что именно должен знать и уметь финансово грамотный (компетентный) человек. И если в методике измерения финансовой грамотности – как в узком, так и в широком смысле — круг необходимых знаний и компетенций определяют исследователи и эксперты, то методика, опирающаяся на понятие финансовой компетентности, включает не только суждения экспертов о составных частях понятия финансовой компетентности индивидов, но и представления самих людей о том, какое поведение можно считать финансово компетентным.

Финансовая компетентность может измеряться по десяти компонентам (в скобках приведены названия компонент на английском для сопоставимости с исследованием Russia Financial Literacy and Education Trust Fund). Высокие значения скоринга по данным компонентам означают следующее:

1. Планирование расходов (budgeting) — респонденты склонны к детальному планированию своих повседневных расходов и выполнению своих планов.

2. Жизнь по средствам (living within means) — после всех необходимых трат у респондентов остаются деньги, они не одалживают денег, чтобы ку-

пить продукты питания или отдать ранее сделанные долги, при этом у них или нет долгов, или долги не обременительны для бюджета домохозяйства.

3. Мониторинг расходов (monitoring expenses) — респонденты точно знают, сколько денег они потратили и сколько у них осталось.

4. Использование информации и дисциплина (using information) — респонденты всегда ищут информацию или совет, если им необходимо принять важное решение по своим финансовым вопросам, учатся на ошибках других людей в вопросах управления личными деньгами и очень ответственны, когда речь идет о распоряжении деньгами.

5. Отсутствие лишних трат (not overspending) — респонденты не покупают лишнего, чтобы не оказаться в ситуации, когда оставшихся денег не хватит на еду или другие неотложные регулярные траты, не тратят на то, чего не могут позволить их доходы.

6. Установка на сбережение (saving) — респонденты стараются сберегать деньги на будущее, даже если речь идет о небольшой сумме, стараются всегда иметь какую-то сумму на непредвиденные расходы, на всякий случай.

7. Забота о непредвиденных расходах (covering unexpected expenses) — респонденты беспокоятся о том, что не смогут покрыть непредвиденные расходы, если завтра появится такая необходимость.

8. Долгосрочная ориентация на будущее (attitude toward the future) — респонденты не живут сегодняшним днем, думают о будущем, считают, что будущее зависит от них.

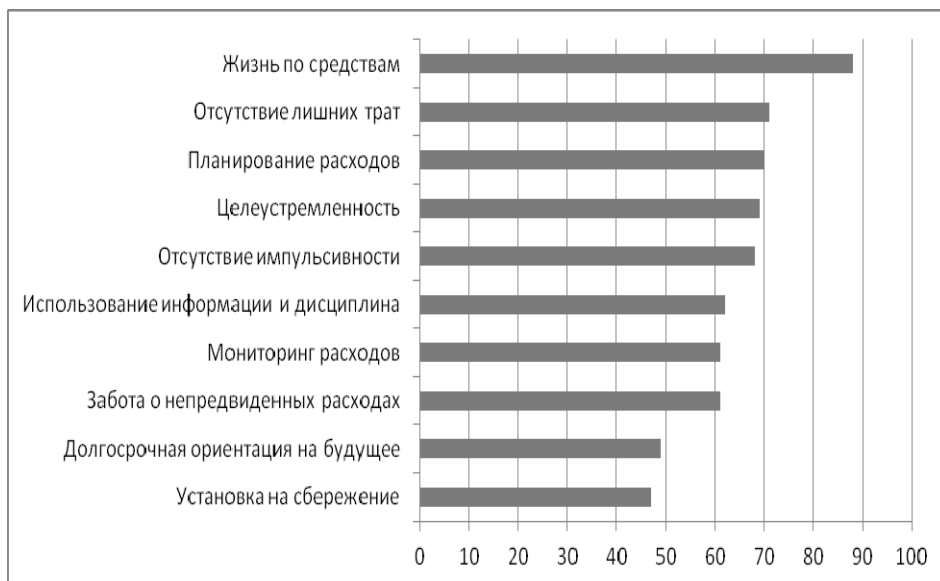


Рис. 2. Индекс финансовой компетентности в России, баллы (минимальное значение – 0, максимальное значение – 100).

Источник: Мониторинг НИУ ВШЭ, 2014

9. Отсутствие импульсивности (not being impulsive) — респонденты принимают решения обдуманно, а не под воздействием эмоций, взвешивают все за и против, сначала думают, а потом делают.

10. Целеустремленность (achievementorientation) — респонденты всегда стремятся улучшить свое положение, для этого много работают, чтобы быть лучшими в своем деле.

Таким образом, обобщая вышеизложенное, можно заключить, что финансовая грамотность выступает в качестве важного фактора в благополучии домохозяйств и может считаться неотъемлемой частью человеческого капитала как индивида, так и домохозяйства, членом которого является индивид. Влияние финансовой грамотности на общий человеческий капитал существенное, так как рациональное управление финансовой составляющей домохозяйства позволяет гармонично использовать и раскрывать весь потенциал человеческого капитала данного домохозяйства, не отвлекаясь на решение финансовых проблем, возникших по причине недостаточной финансовой грамотности.

Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

В долгосрочном плане место финансовой грамотности населения определяется возросшим значением индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благосостояния на всех этапах жизненного цикла – при получении образования, создании семьи, обеспечении домохозяйства жильем, смене сферы деятельности и выходе на пенсию. Повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения происходит в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, роста финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения финансовой грамотности еще более значимой.

Литература

1. Гарцуева Е.В. Концепция «Человеческий капитал» – основа содержания базового актива домохозяйства // Проблемы учета и финансов. 2015. № 2(18). С. 6–11.
2. Земцов А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Консалтинг. Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2015. 352 с.
3. Земцов А.А., Илларионова А.В. Здоровье домохозяйства: экономические аспекты и методы оценки // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. 2013. № 2(22).
4. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Значение, структура и соотношение персональных и семейных финансов в финансовой системе // Вестн. Том. гос. ун-та. 2010. № 331.
5. Кузина О. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.
6. Measuring financial literacy // Journal of Consumer Affairs. 2010. Vol. 44. No. 2. P. 296–316.
7. Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy. Paris: OECD, 2011.

8. Lusardi A., Mitchell O. Financial literacy and retirement planning: New evidence from the Rand American Life Panel. MRRC Working Paper. 2007. No. 157.

9. *Canadians and their money: Building a brighter financial future*. Ottawa: Task Force on Financial Literacy, 2011.

10. *In our best interest: Women, financial literacy and credit card behavior*. Numeracy, Vol. 6, No. 2, Article 4. 2013.

11. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Обретение финансовой грамотности и образованности студентами в рамках общеобразовательного процесса // Проблемы учета и финансов. 2014. № 3(15). С. 14–20.

12. Kempson E., Perotti V., Scott K. Measuring financial capability : a new instrument and results from low-and middle-income countries. Washington, DC:World Bank, 2013.

Gartsuyeva Ye.V., postgraduate student of the National Research Tomsk State University (Tomsk, Russia). E-mail: evg0283@mail.ru

FINANCIAL LITERACY OF AN INDIVIDUAL IS A CONDITION OF HIS SUCCESS IN A MARKET ECONOMY

Keywords: financial literacy, financial knowledge, human capital, household, financial competence.

In the modern world, financial literacy is the key factor of the population's saving behavior, which is able to have a stimulating effect on the state of the resource base of financial and credit organizations and on investment processes in the economy in general. Financial literacy helps households effectively plan and use their personal budgets and make personal financial decisions based on their long-term interests.

The article is devoted to the theoretical approaches to the definition of financial literacy and its component parts. The author analyzed various definitions of financial literacy and financial competence as well as summarized the views of researchers in this field. The basic approaches, reflecting the content of the category are underlined.

References

1. Gartsuyeva Ye.V., Kontseptsiya «Chelovecheskiy kapital» - osnova soderzhaniya bazovogo aktiva domokhozyaina // Problemy ucheta i finansov. 2015. №2(18), pp.6-11.

2. Zemtsov A.A., Domokhozyaystvo: Osnovaniya. Finansy. Konsalting.-Tomsk: Publishing House of Tomsk State University, 2015, pp. 352

3. Zemtsov A.A., Illarionova A.V., Zdorovye domokhozyaina: ekonomicheskiye aspekty i metody otsenki// Bulletin of the Tomsk State University. Ekonomika. 2013. 2(22).

4. Zemtsov A.A., Osipova T.YU., Znachenie, struktura i sootnosheniye personal'nykh i semeynykh finansov v finansovoy sisteme

5. Kuzina O., Finansovaya gramotnost i finansovaya kompetentnost: opredeleniye, metodiki izmereniya i rezultaty analiza v Rossii// Voprosy ekonomiki. 2015. № 8, pp. 129-148.

6. Measuring financial literacy. Journal of Consumer Affairs, Volume 44, 2010, No. 2, pp. 296-316.

7. Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy. Paris: OECD. 2011.

8. Lusardi A., Mitchell O., Financial literacy and retirement planning: New evidence from the Rand American Life Panel. MRRC Working Paper, 2007, No.157.

9. *Canadians and their money: Building a brighter financial future*. Ottawa: Task Force on Financial Literacy. 2011.

10. *In our best interest: Women, financial literacy and credit card behavior*. Numeracy, Volume 6, No. 2, Article 4. 2013.

11. Zemtsov A. A. , Osipova T. YU., Obretneniye finansovoy gramotnosti i obrazovannosti studentami v ramkakh obshcheobrazovatel'nogo protsesssa // Problemy ucheta i finansov. 2014. № 3(15), pp. 14–20.

12. Kempson E., Perotti V., Scott K., Measuring financial capability : a new instrument and results from low-and middle-income countries. Washington, DC: World Bank (2013).

Gartsyeva E.V. Finansovaja gramotnost' individa – uslovie ego uspehov v rynochnoj jekonomike [Financial literacy of an individual is a condition of his success in a market]. Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics, 2017, no 38, pp. 91-105.