

Деньги не помогут привить финансовую культуру

Недавно я прочитала в издаваемом Министерством финансов журнале статью про подготовленную совместно со Всемирным банком программу повышения финансовой грамотности российских граждан. В ней сказано, что данная программа будет направлена в первую очередь на обучение двух категорий: школьников со студентами и потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода. Давайте посчитаем, во сколько государству обойдется финансово грамотный молодой или бедный человек и попытаемся понять, станет ли этот человек на самом деле грамотным?

Программа по повышению финансовой грамотности рассчитана на 5 лет, затраты на нее составят 113 млн долларов, из которых 25 млн обещает в виде кредита предоставить Всемирный банк.

В России около 13 млн школьников и примерно 7 млн студентов. За пять лет действия программы к этим категориям присоединится еще почти 4-5 млн человек. С другой стороны, наверное, в число попадающих под финансовое обучение не стоит относить младших школьников - вряд ли государство станет учить семилеток умению управляться с банковским счетом или покупать акции. Поэтому грубо оценим общую численность первой категории в 20 млн человек.

Количество второй категории - потребители финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов - вычислить сложнее. С учетом данных по среднедушевому доходу и вовлеченности населения в финансовые операции можно предположить, что таковых порядка 30 млн человек.

По максимальным оценкам получаем около 50 млн потенциальных «учеников» государства. Не очень страшно, даже если я ошиблась на 10 млн человек в ту или иную сторону, - порядок чисел все равно останется тем же.

Исходя из этих подсчетов и из той суммы, которую государство планирует потратить на программу, получаем, что научить одного гражданина финансовой грамотности будет стоить чуть больше 2 долларов (70 рублей). Еще раз повторяюсь, что подсчеты приблизительные: пусть получится 50 или 100 рублей, ситуация от этого не изменится.

Как хорошо видно, выделяемая на благие цели сумма только на первый взгляд кажется астрономической. На деле наверняка окажется, что денег, как всегда, не хватило. Я не удивлюсь, если мы увидим внесение в бюджет поправок об увеличении расходов на цели повышения финансовой грамотности населения в ходе реализации этой программы. Особенно если цены на нефть будут позволять. Либо число прошедших обучение граждан будет космически далеко от максимума: даже если грамотно и эффективно потратить выделенные деньги (что само по себе маловероятно), принести пользу они смогут лишь нескольким сотням тысяч человек.

Но столь грандиозный план может потерпеть фиаско. Это понимаешь, когда видишь, какими методами государство хочет его реализовать. В статье Минфина перечислены те мероприятия, которые будут проведены для повышения грамотности: индивидуальные и групповые консультационные услуги, образовательные программы и тренинги, публикация учебно-методических материалов, распространение соответствующей информации в СМИ. Для обучения граждан планируется привлечь региональные и местные власти, участников финансового рынка, организации, защищающие права потребителей. И все - на 10-15 рублей в год на ученика.

Однако при разработке программы государство не учло одну вещь: финансовой грамотности вообще нельзя научить, подсунув человеку методичку или прочитав ему курс лекций. Можно рассказать, как устроена финансовая система, какие виды услуг бывают и как ими пользоваться. Но необходимы практика, житейский опыт, правильное воспитание со стороны родителей. Никогда не узнаешь, как жить с кредитом, пока его не возьмешь, как получить возмещение страховой компании, пока не произойдет страховой случай.

Можно представлять все это в теории, но на практике всегда есть свои особенности и тонкости. Для подготовки к общению с нашими финансовыми институтами на потребительском уровне полезнее почитать конкретные истории из жизни, чем книги по экономической теории, узнать примеры из практики, посмотреть на чужие ошибки.

На портале Банки.ру очень много негативных отзывов о банках, в том числе и от людей с высокими доходами, которые, казалось бы, должны быть финансово грамотными. Однако и им приходится сталкиваться с непредвиденными расходами, хитро составленными договорами и неожиданными изменениями в правилах обслуживания. Финансовая грамотность - это культура граждан и самих участников рынка, ее нельзя выучить по учебнику либо купить за деньги.

Минфину нужны школьники и бедняки

Автор: Administrator
21.11.2012 17:40 -

В общем, можно смело предположить, что сотня миллионов долларов превратится за пять лет не в десятки миллионов финансово грамотных сограждан, а лишь в хорошие зарплаты для тех, кто эту программу будет реализовывать. Это, конечно, тоже полезно для экономики, но очень уж сильно отличается от официальных целей программы.