

УДК 336.01:332.14

***ОПЫТ СТРАН ЕС В РАЗРАБОТКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ  
ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ***

***Еремина О. И.***

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,*

*Саранск, Россия*

***Бусалова С. Г.***

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,*

*Саранск, Россия*

***Степашкина Е. Н.***

*к.э.н., доцент кафедры государственного и административного права*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,*

*Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье раскрывается опыт стран Европейского Союза в реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности молодого поколения. Рассмотрены национальные стратегии стран ЕС с разным уровнем социально-экономического развития.

**Ключевые слова:** страны ЕС, финансовая грамотность населения

***THE EU MEMBER STATES' EXPERIENCE IN DEVELOPING AND  
IMPLEMENTING PROGRAMS DIRECTED ON IMPROVING  
FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION***

***Eremina O.I.***

*PhD in Economics, Associate Professor*

*Ogarev Mordovia State University, Saransk, Russia*

***Busalova S.G.***

*PhD in Economics, Associate Professor*

*Ogarev Mordovia State University, Saransk, Russia*

***Stepashkina E.N.***

*PhD in Economics, Associate Professor*

*Ogarev Mordovia State University, Saransk, Russia*

### **Annotation**

This article is devoted to the EU member states' experience in implementing activities directed on improving financial literacy of the younger generation. The EU member states' national strategies with different levels of social and economic development were studied.

**Keywords:** EU member states', financial literacy of the population

Современный рынок финансовых услуг пребывает в непрерывном развитии, что не позволяет населению в полной мере пользоваться банковскими и финансовыми услугами. Данная проблема связана с низким уровнем финансовой грамотности и информированности граждан о деятельности финансовых рынков. С одной стороны, это приводит к замедлению развития финансовых рынков, а с другой – ограничивает возможности людей в распоряжении денежными средствами. Под финансовой грамотностью понимается владение базовыми финансовыми понятиями, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умения пользоваться финансовой информацией и принимать рациональные решения для достижения жизненных целей, обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности[1].

В большинстве развитых стран повышение финансовой грамотности населения является элементом государственной политики и находит отражение

в программах, которые закреплены в действующем законодательстве и носят обязательный характер. Многие страны ЕС (Чехия, Испания, Финляндия, Нидерланды, Польша, Португалия, Словакия и др.) имеют национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения [2]. В Болгарии, Латвии, Люксембурге, Словении и Румынии осуществляются международные программы ЕС по повышению финансовой грамотности населения (таблица 1).

Таблица 1 – Программы повышения финансовой грамотности населения в странах ЕС

<b>Страны ЕС</b>	<b>Программы повышения финансовой грамотности населения</b>
Бельгия, Германия, Великобритания, Венгрия, Испания, Италия, Нидерланды, Польша, Португалия, Словакия, Финляндия, Чехия, Эстония	Многообразные национальные программы повышения финансовой грамотности; наличие национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения
Болгария, Латвия, Люксембург, Словения, Румыния	Международные программы ЕС по повышению финансовой грамотности населения

В странах ЕС программы финансовой грамотности населения финансируются как государством, так частными и общественными организациями (таблица 2).

Таблица 2 – Финансирование программ повышения финансовой грамотности населения в странах ЕС

<b>Страны ЕС</b>	<b>Организации, осуществляющие финансирование программ повышения финансовой грамотности населения</b>
Венгрия, Польша, Чехия	Центральный банк
Великобритания, Ирландия	Министерство финансов
Словакия, Чехия	Министерство образования
Австрия, Финляндия	Институты, осуществляющие программы занятости населения
Польша	Государственные фонды и общественные организации
Бельгия, Германия	Частные организации

Так, например Чехия стала одной из первых стран в ЕС, осуществляющих комплексную программу финансового образования населения. В 2007 г. Министерством образования, молодежной политики и спорта совместно с

Министерством финансов были разработаны Стандарты финансовой грамотности (Financial Literacy Standards), являющиеся частью Системы для развития финансовой грамотности в начальных и средних школах (System for developing financial literacy in primary and secondary schools), подготовленной в декабре 2005 г. В 2010 г. Министерством финансов Чешской Республики при сотрудничестве с Министерством образования, молодежной политики и спорта и Чешским национальным банком была разработана Национальная стратегия финансового образования в Чехии, основной целью которой является создание системы финансового образования, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, главным образом, молодого населения, которое будет формировать экономику страны в будущем. С 1 сентября 2013 г. стандарты финансовой грамотности в Чехии являются обязательным элементом образовательных программ школьных учреждений, в связи с чем Министерство образования, молодежной политики и спорта совместно с Чешским национальным банком, рядом образовательных учреждений и общественных организаций оказывают систематическую поддержку педагогических кадров, распространяя необходимые методические публикации и учебные материалы и предоставляя возможность получения дополнительного образования в области финансовой грамотности в аккредитованных образовательных учреждениях, организуя мастер-классы в этой области, семинары и конкурсы. Чешские университеты разрабатывают учебники по финансовой грамотности для педагогических факультетов и включают элементы финансовой грамотности в учебные планы соответствующих образовательных программ.

Деятельность государств-членов ЕС в области повышения финансовой грамотности населения дополняется законодательными инициативами Европейской комиссии. В 2007 г. Европейской комиссией был обозначен ряд принципов, которые могут помочь с реализацией программ финансового образования всем участникам процесса (государственным органам, поставщикам и потребителям финансовых услуг):

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;

3) потребители должны получать образовательные услуги в области экономики и финансов как можно раньше, начиная со школы;

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 [4].

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», содержащая положения о защите частных инвесторов; Директива «О предприятиях коллективных инвестиций в обращаемые ценные бумаги»; Директива «О дистанционном маркетинге финансовых услуг и страховом посредничестве»; директивы в области потребительского и ипотечного кредитования и др. [3].

Примерами проектов, реализуемых Европейской комиссией, являются:

1) проект в области поддержки потребителей и повышения эффективности и устойчивости европейских финансовых рынков посредством обучения ассоциаций потребителей и схожих организаций.

В 2010 г. Европейская комиссия по запросу Европейского парламента запустила проект, включающий два основных направления работы: а) наращивание потенциала некоммерческих учреждений, консультирующих потребителей по вопросам в области финансов, с целью повышения качества

обслуживания клиентов; б) приумножение и тиражирование опыта данных учреждений схожим организациям в пределах того же государства-члена ЕС;

2) проект по созданию и поддержке web-сайта Consumer Classroom («Учебная аудитория для потребителей») – это общественный web-сайт для учителей, на котором собраны многочисленные материалы по финансовому образованию потребителей в разных странах ЕС, а также интерактивные инструменты и методические пособия, помогающие проводить занятия с учащимися средней школы и другими учителями;

3) проект по информированию потребителей об их правах при оформлении потребительских кредитов, предназначенный для молодых людей в возрасте от 25 до 35 лет (студентов, выпускников вузов, молодых семей). Информационная кампания преимущественно охватывает четыре государства, входящих в ЕС: Кипр, Ирландию, Мальту и Испанию.

4) проект по финансированию инициатив в государствах-членах ЕС, направленных на поддержку финансового образования («официальный патронаж»), реализуемый обычно 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 в области повышения финансовой грамотности.

Таким образом, в странах ЕС на государственном уровне рассматриваются вопросы повышения финансовой грамотности населения, что в конечном итоге способствует устойчивому развитию общества и экономики в целом.

#### **Библиографический список:**

1. Еремина О.И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения / О. И. Еремина // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России : материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной), г. Тамбов, 21 апреля 2017 г. – Тамбов, 2017. – С. 179-184.

2. Семенова Н.Н. Обеспечение устойчивого развития национальной экономики на основе повышения финансовой грамотности населения / Н.Н. Семенова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 9 (74). – С. 710-714.
3. Тарадаева А.В. Стратегии повышения финансовой грамотности, реализуемые в странах Европейского Союза / А.В. Тарадаева, К.С. Кощенец // Повышение финансовой грамотности населения как фактор устойчивого развития национальной экономики : материалы научно-практической конференции (г. Саранск, 20 мая 2016 года). – Саранск, 2016. – С. 56-59.
4. A new European Consumer Agenda – Boosting confidence and growth by putting consumers at the heart of the Single Market [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-12-491\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-12-491_en.htm) (Дата обращения 27.12.2017)