

УДК 336

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, КАК СТРУКТУРНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА РОССИИ

FINANCIAL MARKET AND FINANCIAL LITERACY AS STRUCTURAL ELEMENTS OF RUSSIAN CONSUMER MARKET

©Губин Н. П.

*Ростовский государственный экономический университет
г. Ростов-на-Дону, Россия, zppfsb@gmail.com*

©Gubin N.

*Rostov state Economic University
Rostov-on-Don, Russia, zppfsb@gmail.com*

Аннотация. Для полноценного изучения степени и уровня эффективности современной системы государственного контроля в сфере финансово-кредитных продуктов в настоящее время особое значение приобретает повышение уровня финансовой грамотности населения России и развитие системы финансового образования как структурного компонента развития финансового рынка в целом и обеспечения соответствующего уровня финансовой безопасности России. Изучение данного аспекта обусловлено динамичным развитием рынка финансовых продуктов, а также диверсификацией финансовых инструментов, появлением на рынке комплексных финансовых продуктов, которые вызывают зачастую множество вопросов у российских потребителей финансовых услуг. При этом можно утверждать, что уровень финансовой грамотности населения и защита прав потребителей в данной сфере имеют доминирующее значение для повышения финансовой безопасности граждан, обеспечения стабильности финансовой системы и формирования в Российской Федерации конкурентного и прозрачного рынка финансовых продуктов. Особое значение данный вопрос приобретает в условиях мировых финансово-экономических кризисов, которые характеризуются активизацией определенного числа недобросовестных участников финансового рынка, что приводит к существенному возрастанию рисков финансово-кредитных услуг. В защите прав потребителей финансовых услуг особая роль отводится Роспотребнадзору. По этой причине крайне важно проанализировать роль и экономико-правовое значение участия Роспотребнадзора в рассматриваемом процессе. Также необходимо выявить степень участия Роспотребнадзора в реализации Проекта Минфина России и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в контексте обеспечения финансовой безопасности экономики России.

Abstract. To fully explore the extent and level of efficiency of the modern system of state control in the sphere of financial and credit products are now particularly important increase in the level of financial literacy of the Russian population and the development of financial education as a structural component of the financial market as a whole and provide the appropriate level of Russia's financial security. The study of this aspect is due to the dynamic development of the market of financial products, as well as the diversification of financial instruments, the appearance on the market of complex financial products that cause is often a lot of questions among Russian consumers of financial services. Thus, it can be argued that the level of financial literacy and consumer protection in this area have a dominant role to improve the financial security of citizens, ensure the stability of the financial system and the formation of the Russian Federation, competitive and transparent market for financial products. Of particular importance in this issue is the conditions of the world financial and economic crises, which are characterized by the activation of a certain number of unscrupulous financial market participants, resulting in a substantial increase in

the risk of financial and credit services. The protection of the rights of consumers of financial services to a specific role for Rospotrebnadzor. For this reason, it is crucial to analyze the role and economic and legal significance of Rospotrebnadzor's participation in this process. It is also necessary to identify the degree of participation in the Project Rospotrebnadzor Russian Ministry of Finance and the World Bank "Assistance to the population increase financial literacy and financial education in the Russian Federation" in the context of ensuring the financial security of the Russian economy.

Ключевые слова: Роспотребнадзор, государственный контроль, финансовая грамотность, финансовое образование, проект.

Keywords: Rospotrebnadzor, state control, supervision, financial and credit products, financial literacy, financial education, Project.

Категории «финансовый рынок» и «финансовая грамотность» занимают особое место в экономической науке, поскольку не только выступают в качестве «инструментов» государственного контроля, но и являются основополагающими категориями в формировании финансовой безопасности государства. Прежде чем проанализировать роль и место указанных категорий в обеспечении механизма государственного контроля финансового рынка в настоящее время необходимо дать определение данным дефинициям.

Так в законодательных актах термины «финансовый рынок» и «рынок финансовых услуг» являются взаимозаменяемыми, если специально не оговорено иное. Как такового, определения понятия «финансовый рынок» в законе нет, но есть понятие «финансовая услуга», определение которого приведено в ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции», а именно: «Финансовая услуга — банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц» [1].

В свою очередь, исключительно для потребителей финансовых услуг, т. е. физических лиц, более приемлемым и близким является определение, содержащееся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», а именно, «под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т. п.)» [2].

В связи с вышеизложенным, можно говорить о том, что финансовый рынок — это совокупность отношений, связанных с предложением и оказанием представителями предпринимательского корпуса финансово-кредитных продуктов определенного вида или нескольких видов, объединяемых по признакам единства оказывающих услуги субъектов и единства экономико-правового регулирования указанных отношений, как физическим, так и юридическим лицам [7, с. 102].

Исходя из этого, следует понимать, что понятие «финансовый рынок», в контексте потребительского рынка, может рассматриваться исключительно как один из его сегментов, т. е. как его элемент, не исключая, при этом, его «экономической автономии» и рыночной специфики [6, с. 355].

Взаимосвязанной с понятием «финансовый рынок» является категория «финансовая грамотность». В концепции национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации под финансовой грамотностью понимается способность граждан совершать следующие действия [3, с. 37]:

- Эффективно управлять личными финансами.
- Осуществлять самостоятельно учет своих доходов и расходов с учетом среднесрочного и долгосрочного финансового планирования.
- Оптимизировать соотношение между уровнем своих сбережений и потребления.
- Знать и понимать особенности различных финансовых услуг и продуктов, в том числе рынка ценных бумаг.
- Принимать взвешенные решения относительно потребления финансовых услуг и нести ответственность за них.
- Планировать собственные пенсионные накопления.

Как видно из представленного определения, категория «финансовая грамотность» является комплексной и включает в себя множество структурных компонентов, которые должны стать в перспективе основой формирования культуры финансовой грамотности населения.

Таким образом, мы подходим к промежуточному выводу, что финансовый рынок и финансовая грамотность являются взаимосвязанными структурными компонентами потребительского рынка, которые в обязательном порядке должны регулироваться государством.

Если проанализировать актуальное состояние внутреннего и внешнего финансовых рынков России, как структурных элементов национальной экономики в целом, то следует очевидный вывод о том, что генезис финансового рынка Российской Федерации является одним из приоритетных направлений деятельности сегодняшней государственной политики. Высокий уровень конкурентоспособности и эффективная работа финансового рынка способствуют экономическому росту страны и повышению качества жизни граждан. Развитый финансовый рынок стимулирует стабильную работу каналов трансмиссионного механизма денежно–кредитной политики и, как следствие, повышение эффективности мер государственного контроля (надзора) по достижению целевых показателей инфляции.

Экономический рост невозможен без современных механизмов финансирования, комфортной среды для организаций всех форм собственности и отраслей экономики. Закрывание многих внешних источников финансирования и рецессия цен на сырье усиливают внимание к внутренним источникам финансирования — задача по стимулированию внутреннего инвестора и созданию благоприятных условий для его деятельности на финансовом рынке становится главным приоритетом государственной политики и вектором, ориентированным на обеспечение финансовой безопасности современной рыночной экономики России.

Таким образом, мы подходим к промежуточному выводу о том, что достижение финансовой безопасности в значительной степени связано с эффективностью механизма проводимого государственного контроля финансово–кредитных продуктов, как непосредственного инструмента государственной власти осуществляющего экономико–правовое регулирование в РФ.

В связи с этим, надо определить, какой алгоритм, лежащий в основе механизма (ов) такого контроля (надзора) будет наиболее эффективным? На каких именно финансово–кредитных продуктах, а точнее сказать, в отношении каких субъектов предпринимательской деятельности, являющихся профессиональными участниками финансового рынка, следует акцентировать внимание представителям контрольно–надзорных ведомств и в чем должна выражаться его «эффективность»? Какую политику должен проводить и какой вклад вносить каждый из государственных органов, осуществляющих контроль (надзор) в финансовом секторе потребительского рынка?

Если говорить о конкретных мерах в части контрольно–надзорной деятельности, как индикатора, свидетельствующего о финансовой безопасности, на примере Роспотребнадзора и ЦБ РФ, то можно наблюдать следующую картину.

В течение 2015 г. в адрес Роспотребнадзора и его территориальных органов поступило 35 354 обращения по вопросам прав потребителей финансовых услуг, из них 30 433 (86%) от граждан. Рассмотрено 34 762 обращения, в том числе 29 829 от граждан, что незначительно больше (на 3,8%) аналогичного показателя 2014 г. (28 727 обращений).

Такая динамика имеет объективные причины. Пик обращений в 2010–2011 г. г. был связан с активной кампанией Роспотребнадзора по санации рынка финансовых услуг потребителям, когда граждане увидели в указанном государственном органе инструмент для защиты своих интересов.

В свою очередь, в 2015 г. в Центральный банк Российской Федерации, являющийся мегарегулятором на финансовом рынке, поступило более 180 000 обращений в отношении деятельности кредитных организаций. При этом в отношении системно значимых кредитных организаций Банком России было получено более 34 000 обращений.

В свете вышеприведенных количественных показателей контрольно–надзорной деятельности нельзя сделать однозначный вывод о том, является ли представленная картина показателем высокоэффективной или же нет, так как достижение достаточного уровня защищенности финансового рынка, т. е. его финансовой безопасности, невозможно без комплексного, системного подхода со стороны и иных государственных органов власти, которые конечно же, с учетом своих предметов ведения и установленной компетенции, должны в части их касающейся вносить свой, определенный вклад.

Так в частности, для правильного понимания системной причинно–следственной взаимосвязи видов финансовых продуктов, реализуемых в форме соответствующих услуг потребителям и механизма осуществления комплекса мер государственного контроля и надзора за обеспечением прав и законных интересов участников финансового рынка России, необходимо определить вопросы полномочий и взаимодействия субъектов данного контроля и надзора, а именно:

– Минфин России (федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно–правовому регулированию в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний);

– Роспотребнадзор (уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по надзору в сфере защиты прав потребителей);

– ФАС России (федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий, в том числе, антимонопольное регулирование и защиту конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе).

Но, при этом, следует понимать, что достижение вышеуказанных целей в форме осуществления государственного контроля (надзора) рынка финансово–кредитных продуктов, а также проведения мероприятий, направленных на развитие финансового образования, невозможно без активного участия гражданского общества, имеющего высокий уровень финансовой грамотности, достаточный для принятия компетентных решений при выборе того или иного финансово–кредитного продукта.

Отдельно стоит отметить роль Роспотребнадзора в формировании уровня финансовой грамотности населения России. В рамках Проекта Минфина России и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» важно отметить просветительскую функцию Роспотребнадзора повышения финансовой грамотности населения, обеспечения должного уровня защиты их прав в рамках функционирования потребительского рынка в качестве одного из инструментов государственного контроля финансового рынка России и обеспечения экономического роста России.

В рамках реализации Проекта в 2015 году под руководством Минфина России и при непосредственном участии Роспотребнадзора был осуществлен ряд мероприятий по

решению вопросов защиты прав потребителей финансовых услуг, а также повышению уровня финансовой грамотности и расширению доступности финансовых услуг, в том числе:

– начата информационная кампания Национальной программы повышения финансовой грамотности, разработан логотип и единый стиль материалов Проекта, создан сайт vaifinansy.rf, открыты страницы Проекта в социальных сетях, опубликованы три информационных бюллетеня Проекта.

– проведена вторая волна всероссийского социологического исследования уровня финансовой грамотности населения в разрезе трех целевых групп: школьники (14–16 лет); студенты дневных отделений высших и средне–специальных учебных заведений; население с низким и средним уровнем дохода, включая активных и потенциальных потребителей финансовых услуг.

– осуществлен независимый мониторинг финансовых организаций на предмет раскрытия ими потребителям информации о своих продуктах и услугах, соблюдения прав потребителей финансовых услуг, в том числе кредитных, страховых и сберегательных услуг.

– проведено международное исследование ОЭСР PISA–2015 по оценке финансовой грамотности российских школьников.

– распространена по всем регионам Российской Федерации серия печатных информационных материалов «Хочу. Могу. Знаю» о ключевых аспектах прав потребителей по 11 типам финансовых услуг, в том числе буклеты и плакаты для потребителей (взрослой аудитории и школьников), подробные брошюры для консультационных центров Роспотребнадзора, дополнительно созданы 8 видеороликов и 11 инфографических версий буклетов.

– разработаны учебные пособия и курсы по финансовой грамотности для школ, детских домов, учреждений профобразования, общеобразовательные программы для бакалавриата и магистратуры вузов;

– подготовлены программы и материалы для обучения взрослого населения, направленные на решение проблем, связанных с недостаточным уровнем финансовой грамотности, в том числе тематические программы обучения «Здоровый бюджет», «Уверенные накопления», «Посильная задолженность», «Надежная защита».

Проведенные в рамках реализации Проекта исследования позволили приступить в 2015 году к разработке Национальной стратегии повышения финансовой грамотности с привлечением ведущих специалистов Минфина России, Минобрнауки России, Роспотребнадзора, Банка России, Пенсионного фонда Российской Федерации.

Впервые в истории России в 2015 г. была проведена Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, включившая порядка 300 различных мероприятий — мастер–классы, экскурсии, конкурсы, тематические праздники, позволившие сформировать базовое представление у подрастающего поколения по финансовой грамотности.

Важной частью Недели финансовой грамотности для детей и молодежи стало ознакомление молодежи с финансовой системой и бюджетной политикой своих регионов.

В период с 23 по 31 октября 2015 года при активном участии Роспотребнадзора была проведена вторая Всероссийская неделя сбережений. В рамках данного мероприятия всем без исключения гражданам была предоставлена возможность посетить бесплатные мероприятия образовательного характера, в том числе и в режиме онлайн, принять активное участие в фестивалях финансового здоровья, поучаствовать в экзамене финансовой грамотности и многое другое. По итогам проведения Всероссийской недели сбережений в ней приняло участие 150 000 человек из 42 российских регионов.

Положил начало данного мероприятия общенациональный экзамен по выявлению уровня финансовой грамотности. На сайте vaifinansy.rf можно было пройти тест из 15 вопросов относительно выявления уровня финансовой грамотности в рамках трех базовых аспектов — вопросы планирования и источников формирования семейного бюджета, учет своих личных и семейных доходов и расходов, представление о кредитовании, его рисках, страховании, защита своих прав в рамках оказания финансовых услуг. В нем приняло

участие 12 000 граждан. По итогам онлайн–теста, только 20% участников набрали 14 баллов из 15, «хорошистов» было 38%, 28% показали удовлетворительный результат и 14% опрошенных — показали крайне низкий уровень финансовой грамотности. И при этом только 42% респондентов, понимают значение термина «финансовая подушка безопасности». Данный ресурс продолжает пользоваться популярностью, что приводит к необходимости скорейшего внедрения новых инструментов повышения финансовой грамотности населения, в частности финансовые калькуляторы, онлайн–игры и пр.

В 2015 году активное участие в реализации мероприятий Проекта принимали пилотные регионы — Республика Татарстан, Алтайский край, Архангельская область, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край, Саратовская область, Ставропольский край, Томская область. Среди основных мероприятий, которые были проведены можно назвать [3, с. 151]:

–разработку различных регламентов и методик работ региональных центров финансовой грамотности (Волгоградская область).

–Разработку модели оптимизации взаимодействия органов государственной власти различных уровней в рамках обеспечения защиты прав потребителей (на примере Волгоградской и Калининградской областей).

–Разработку образовательных курсов и методических материалов для различных групп населения.

–Организацию выставки–ярмарки «Ваши личные финансы» (г. Томск, 17–18 апреля 2015).

Также в рамках Проекта действует механизм поддержки местных инициатив в рамках повышения финансовой грамотности населения «Фонд хороших идей». При этом растет и уровень финансовой поддержки в рамках работы этого фонда. Если в 2014 г. финансовую поддержку получили 19 проектов, то в 2015 г. их число составило уже 28. Основной тематикой проектов выступает создание и выпуск телепередач, мультфильмов для детей, консультирование и юридическая помощь гражданам, программы социальной реабилитации детей–сирот и детей с ограниченными возможностями, онлайн курсы по повышению финансовой грамотности и иные проекты.

Подводя итоги, можно говорить о том, что в настоящее время Роспотребнадзором и его территориальными органами принимается активное участие в реализации Проекта Минфина России и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» как на федеральном уровне, так и в регионах — участниках Проекта. Мероприятия, которые проводились в рамках Проекта способствуют повышению финансовой грамотности граждан РФ, а также укреплению институциональных основ формирования полноценной защиты прав потребителей финансовых услуг.

Список литературы:

1. Безуглова М. А. Современные проблемы финансовой безопасности России // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2008. №6. С. 28–32.

2. Губин Н. П. Государственный контроль рынка финансово–кредитных продуктов как элемент финансовой безопасности экономики России// Финансовые исследования. 2016. №4. С. 3.

3. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2015 году» / Министерство финансов Российской Федерации. 332 с.

4. Дулина Н. В., Токарев В. В. Финансовая грамотность населения // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2012. №10. С. 37–40.

5. Официальный сайт Всемирного банка. Режим доступа. <http://www.vsemirnyjbank.org/> (дата обращения 20.01.2017).

6. Повышение финансовой грамотности — накопление в обществе человеческого капитала // Экономика мегаполисов и регионов. 2010. №3 (33). С. 12–21.

7. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА–М, 2011. 1050 с.

8. Финансовая доступность в России: взгляд потребителя. Исследование. М.: НАФИ, 2014. 155 с.

References:

1. Bezuglova M. A. Modern problems of Russian financial security. *Bulletin of Irkutsk State Economic Academy*, 2008, no. 6, pp. 28–32.

2. Gubin N. P. State control of the market of financial and credit products as an element of financial security of Russia's Economy. *Financial Research*, 2016, no. 4. С. 3.

3. Rospotrebnadzor Report “On the state of consumer protection in the financial sector in 2015” / The Ministry of Finance. 332.

4. Dulina N.V., Tokarev V. V. Financial literacy. *Proceedings of Volgograd State Technical University*, 2012, no. 10. pp. 37–40.

5. The official website of the World Bank. Available at: <http://www.vsemirnyjbank.org/>, accessed 20.01.2017.

6. Improving financial literacy — the accumulation of human capital in society. *Economics of mega-cities and regions*, 2010, no. 3 (33), pp. 12–21.

7. Raizberg B. A., Lozovsky L. S., Starodubtsev E. B. *Modern Dictionary of Economics*. 6 th ed., Revised. and ext. Moscow, INFRA–M, 2011–1050.

8. Affordability in Russia: a view of the consumer. Study. Moscow, NAFI, 2014, 155 p.

*Работа поступила
в редакцию 23.01.2017 г.*

*Принята к публикации
26.01.2017 г.*

Ссылка для цитирования:

Губин Н. П. Финансовый рынок и финансовая грамотность, как структурные элементы потребительского рынка России // Бюллетень науки и практики. Электрон. журн. 2017. №2 (15). С. 271–277. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/gubin> (дата обращения 15.02.2017).

Cite as (APA):

Gubin, N. (2017). Financial market and financial literacy as structural elements of Russian consumer market. *Bulletin of Science and Practice*, (2), 271–277. Available at: <http://www.bulletennauki.com/gubin>, accessed 15.02.2017. (In Russian).