

## **Возможности координации деятельности стран ЕАЭС в области повышения финансовой грамотности населения**

*Вихрова Ольга Юрьевна*

*E-mail: financialliteracymSU@gmail.com*

Несмотря на высокий уровень интеграционного взаимодействия в рамках созданного в 2015 году Евразийского экономического союза, обозримое будущее ядра интеграции постсоветского пространства напрямую зависит от поиска и развития дополнительных линий сотрудничества. Одним из направлений, не противоречащих ни стратегическим, ни тактическим интересам каждой из стран, является коллаборация в области создания и реализации координируемых государством образовательных программ, охватывающих все слои населения. Взаимодействие в данной сфере позволит положить начало решению проблемы отсутствия единых образовательных проектов на территории ЕАЭС [1, с.3], дать старт процессу интернационализации образования в рамках объединения и создать предпосылки для формирования единой идеологической базы, основы которой закладываются еще на этапе школьного образования.

Может ли общедоступное финансовое образование, предлагаемое населению стран ЕАЭС в рамках национальных программ по повышению финансовой грамотности, выступать в качестве фактора, укрепляющего интеграционные процессы в регионе, и какие практические возможности по координации уже реализуемых в ЕАЭС национальных программ существуют на сегодняшний день?

В соответствии с общепринятой мировой практикой во всех странах Евразийского экономического союза вопросы повышения финансовой грамотности населения решаются на государственном уровне, а координацию реализации проектов обеспечивают следующие институты: Национальный Банк РК в Казахстане, Министерство финансов РФ в России, Национальный Банк Кыргызской Республики в Киргизии и Комитет, в состав которого входят профильные министерства, общественные организации, ассоциации Армении и частные лица, под координацией Центрального Банка - в Армении. В Белоруссии данную функцию выполняет возглавляемый представителем национального банка Межведомственный координационный совет, в состав которого входят представители Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, Министерства образования, Министерства информации, Национальной академии наук Беларуси, ряда государственных органов Республики Беларусь, а также Ассоциации белорусских банков. Сотрудничество с международными организациями, участвующими в реализации национальных программ, чаще всего, также осуществляется на государственном уровне.

Очевидно, что координация деятельности государств Евразийского экономического союза в области повышения финансовой грамотности населения возможна только при условии согласованности целей и задач национальных проектов стран.

- Россия

Целью проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» является *повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг* [6].

- Белоруссия

Основной целью Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы является *формирование у граждан рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг* [4,с.8].

- Киргизия

Целью Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы является *повышение уровня финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан, формирование финансово грамотного молодого поколения, повышение эффективности использования личных денежных средств и финансовых инструментов* [5,прилож.1, с.4].

- Армения

Целью Национальной стратегии финансового образования Армении на 2014-2019 годы является *повышение финансовой грамотности населения Армении, что будет способствовать укреплению финансовой стабильности в стране, углублению финансового посредничества и улучшению благосостояния людей* [3,с.66].

- Казахстан

Целью первого этапа Программы повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан (2007-2011 гг.) являлось *обеспечение граждан базовыми знаниями в области использования различных финансовых инструментов, оценки рисков, сохранения, преумножения и грамотного управления личным капиталом. Основными целями программы 2016-2018 гг. являются: повышение инвестиционной активности населения для привлечения сбережений в реальный сектор экономики, увеличение количества финансовых инструментов посредством привлечения эмитентов на фондовый рынок* [7,с.22-23].

Задачи национальных программ повышения финансовой грамотности населения государств ЕАЭС представлены в таблице 1.

Таблица 1. Задачи национальных программ повышения финансовой грамотности населения стран ЕАЭС

Учитывая результаты сравнительного анализа, который демонстрирует единство и сопоставимость целей национальных программ, ключевые позиции государственного сектора в их реализации и ориентацию большинства стран Союза на рекомендации международных организаций в отношении построения и распространения программ финансового образования населения, с целью усиления интеграционных процессов автор считает возможной и целесообразной разработку и внедрение странами-участниками ЕАЭС комплекса согласованных действий по повышению финансовой грамотности населения стран Союза, а также организацию взаимодействия в рамках решения задач уже реализуемых национальных программ.

Особое значение на фоне становления общего рынка труда и перспективного формирования общего финансового рынка в рамках Евразийского экономического союза приобретают следующие задачи, сформулированные в национальных программах повышения финансовой грамотности:

- Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;

«Комплексный подход» национальных программ стран Союза предусматривает охват абсолютно всех групп населения, обеспечивая, таким образом, базовые условия для взаимодействия институтов, физических лиц и других участников программ повышения финансовой грамотности населения внутри ЕАЭС, так как позволяет осуществлять межгосударственное сотрудничество в рамках работы с любыми целевыми аудиториями: от воспитанников детских садов до пенсионеров, и на самых различных этапах - от разработки до оценки эффективности образовательных программ и продуктов.

- Создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности;

В условиях развития трансграничного образования огромное значение, с точки зрения подготовки кадров в области реализации программ повышения финансовой грамотности, приобретает программная мобильность преподавателей, включая онлайн-образование и повышение квалификации в университетах-партнерах. Однако, оффлайн-освоение программ в университетах партнерах в других странах ЕАЭС поможет укрепить международное сотрудничество и ознакомиться со спецификой образовательных процессов и реализации образовательных программ союзных государств. «Идеальной моделью» в данном случае являются образовательные программы, вовлекающие представителей всех стран Союза. Для этого целесообразно организовать площадку для межвузовского взаимодействия на базе одного из наиболее прогрессивных и ориентированных на поддержание международных связей, университетов пяти столиц.

- Обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления (и негосударственного сектора) в сфере защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг;

В условиях свободной трудовой миграции и грядущих перспектив использования полного спектра финансовых инструментов гражданами ЕАЭС по всей территории Союза целесообразным является формирование единой правовой базы по защите прав потребителей финансовых услуг в зоне ЕАЭС и организация института финансовых омбудсменов на территории Союза.

Формирование нового отношения граждан к займам, основанного на личной финансовой ответственности и осознании рисков; Несмотря на то, что переход от плановой экономики к рынку произошел почти три десятилетия назад, у значительной части населения постсоветского пространства до сих пор не сформировано осознание последствий принимаемых решений и личной финансовой ответственности, что подтверждают специализированные опросы и исследования.

- Создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов.
- Создание и ведение специальных информационно-просветительских проектов, посвященных вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в печатных СМИ; Создание анимационных мультимедийных продуктов, содействующих формированию у детской аудитории разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам в будущем;

- Создание и ведение специальных информационно-просветительских проектов, посвященных вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в интернет-СМИ и социальных сетях.

На сегодняшний день страны ЕАЭС предлагают обширный перечень медиапродуктов, ориентированных на повышение финансовой грамотности населения. Сотрудничество в сфере распространения общедоступного финансового образования в государствах Союза позволит не только проводить единые информационные кампании и взаимодействовать в формате отдельных проектов, ориентированных на освещение межгосударственных мероприятий по повышению финансовой грамотности в СМИ, но и внедрять наиболее эффективные образовательные продукты национальных медиа-рынков в практику других стран.

Межгосударственное сотрудничество участников ЕАЭС в области повышения финансовой грамотности населения позволит не только обмениваться опытом разработки и реализации образовательных программ, но и масштабировать наиболее эффективные мероприятия, апробированные на национальном уровне, до уровня Союза. Создание общедоступной информационной системы об имеющихся на рынке стран финансовых инструментах и услугах позволит гражданам выбирать оптимальные финансовые продукты и услуги, находясь в любом из пяти государств, а создание межгосударственного института финансовых омбудсменов обеспечит наднациональную защиту прав потребителей финансовых услуг. Совместно реализуемые программы по подготовке профессиональных кадров для работы в указанной сфере и организация трансграничного образования студентов и преподавателей позволят активизировать интернационализацию учебных процессов и помочь активизировать процессы интеграции народов в экономическое пространство союзных государств. Таким образом, координация деятельности стран ЕАЭС в области повышения финансовой грамотности населения является полноценным фактором укрепления интеграционных процессов, обозначающим долгожданную «точку старта» в области разработки совместных образовательных программ, и в значительной степени влияющим как на идеологическую [2], так и на экономическую интеграцию региона.

Список литературы

1. Аветисян П.С., Заславская М.И., Галикян Г.Э. 2016. Единое образовательное пространство в контексте Евразийской интеграции: проблемы и перспективы. - Вестник Российско-Армянского университета. №2. С.1-16
2. Альтюссер Л. 2011. Идеология и идеологические аппараты государства. - Неприкосновенный запас. № 3(77). DOI: <http://magazines.russ.ru/nz/2011/3/al3.html>
3. Лалаян С., Мкртчян А. 2015. Финансовая грамотность как инструмент содействия более широкому использованию финансовых услуг: опыт Армении. - Банковский вестник НБ Республики Беларусь, сентябрь. С.63-67. DOI: <http://www.nbrb.by/bv/articles/#%2010182.p>
4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы». DOI: <http://www.government.by/ru/solutions/1951>
5. Постановление Правительства КР №319 от 15 июня 2016 года «О Программе повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы» DOI: <http://www.gov.kg/?p=76979&lang=ru>
6. Проект Министерства Финансов «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». DOI: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/>
7. Отчет Национального Банка РК «Госу-

дарственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Казахстане», 2016.