

*Л.В. Аббакумова***ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В СФЕРЕ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

Одними из старейших традиционных банковских услуг являются депозитные услуги, связанные с хранением свободных денежных средств клиентов на банковских счетах с условием начисления определенных процентов на них. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу.

Практика показывает, что главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита, ссуд Центрального банка Российской Федерации, и другие.

Однако важнейшим источником банковских ресурсов являются наличные деньги на руках у населения. Как элемент ресурсной базы они имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Множество депозитов дают возможность создать банку ссудный капитал, который он размещает на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. «Золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам обязательств.

От умелого, грамотного привлечения денежных средств во вклады зависит способность коммерческого банка осуществлять свою деятельность в будущем.

Обслуживая сбережения, кредитные организации заинтересованы в наращивании срочных вкладов, создающих условия для сбалансирования банковских операций по срокам привлечения и размещения денежных средств. Согласованность сроков должна содействовать стабилизации ресурсной базы кредитования, ограничить опасную для ликвидности и прибыли банка практику рефинансирования долгосрочных вложений краткосрочными займствованиями. Однако произведенные исследования показали, что получить максимальные выгоды от срочных депозитов кредитные организации пока не могут.

С целью организации процесса привлечения средств физических лиц в банковские вклады кредитные организации разрабатывают в индивидуальном порядке депозитную политику, различного рода положения и инструкции, которыми они руководствуются в процессе своей деятельности. Кроме того, помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады.

Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств в случае своего банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.

Все эти меры способствуют усилению доверия вкладчиков к банку, но не менее значимым фактором успешного проведения депозитной политики является доступность информации для клиентов о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам, как показывает практика, могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

Эти меры способствуют развитию у клиентов банка реального представления о его финансовом состоянии, а следовательно, повышают уровень доверия к нему.

В нашей стране перед населением стоит серьезная проблема неосведомленности и непонимания многих вещей, касающихся специализированной деятельности различных учреждений. Это относится и к банковской деятельности, с которой наше общество регулярно сталкивается в повседневной жизни.

Полагаем, что повышение уровня финансовой грамотности и развитие финансового образования будет способствовать активизации участия граждан на финансовых рынках, формированию у них ответственного и грамотного отношения к собственным финансовым средствам. Для этих целей Минфин России совместно со Всемирным банком подготовил проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации». Его цель: повысить финансовую грамотность населения, в том числе популяризировать знания об экономических основах принятия инвестиционных решений, об основах финансового и налогового законодательства и законодательства в сфере защиты прав потребителей; а также повысить уровень осведомленности о существующих финансовых институтах и их продуктах (включая банковские, страховые, пенсионные).

В рамках проекта планируется оказывать поддержку выбранным на конкурсной основе высшим учебным заведениям, академическим программам и объединениям преподавателей, обеспечивающим повышение качества базового и профессионального финансового образования.

За счет средств, выделенных на реализацию данного Проекта, предполагается проводить консультативные научные и практические семинары, проводить информационные кампании в общенациональных СМИ. Планируется также создание национального фонда грантового финансирования совместных инициатив региональных администраций и частного сектора, учебных заведений, направленных на повышение финансовой грамотности и повышения качества финансового образования, включая поддержку специализированных образовательных программ и академического сообщества и т.д. Все эти меры будут способствовать формированию современной модели потребительского поведения.

Разработка данного Проекта имеет большое значение, так как проблема недостатка финансовой образованности актуальна для всех без исключения категорий граждан – школьников, студентов, лиц, занятых в финансовой сфере, и особенно

* Работа выполнена под руководством канд. экон. наук, проф. Т.В. Коноваловой.

пенсионеров, которые составляют значительную долю в общем объеме вкладов физических лиц, при этом имея минимальное представление о предоставляемых им банковских услугах и своих правах.

Поэтому необходимо разрабатывать для каждой из категорий индивидуальный комплекс мер, направленный на повышение уровня финансовой грамотности, организовывать специальные курсы по месту работы, регулярно проводить семинары, конференции, «круглые столы», обеспечивать объективную информацию о финансовых услугах в СМИ и выпускать различные просветительские брошюры, буклеты и т.п.

В первую очередь, данная информация должна находиться непосредственно в помещениях банков, где обслуживается население, и быть доступной для них. Так, размещенные на стендах сведения о видах вкладов, сроках и процентах по ним позволят клиентам наглядно выбрать для себя наиболее приемлемый вариант, а сотрудникам – сократить время на разъяснения. Но все же при необходимости каждый банковский работник должен доступно и вежливо разъяснить необходимую информацию, касающуюся конкретного клиента. Ведь от квалифицированного персонала зависит имидж банка, а следовательно, и уровень доверия к нему вкладчиков.

Считаем целесообразным создавать студенческие отряды по «ликвидации» финансовой безграмотности населения.

Таким образом, решение рассмотренной проблемы – необходимый шаг на пути привлечения клиентских ресурсов, который требует проведения комплекса мер по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Кафедра «Финансы и кредит», МичГАУ