

## **Вопросы для интервью в журнале «Бизнес-Ключь», предваряющего начало совместного проекта «Финансовая культура»**

### **Как Вы оцениваете уровень финансовой грамотности в России?**

На сегодняшний день уровень финансовой грамотности населения ужасающе низок, что подтверждается многочисленными исследованиями 2006-2008гг. уровня финансового грамотности различных категорий населения, практикой деятельности финансовых советников – выпускников нашего института, а также, что удивительно простым наблюдением за финансовым поведением коллег и знакомых – экономистов, зачастую имеющих образование ведущих профильных ВУЗов страны. Наши граждане практически не имеют никакого представления о собственных правах при использовании финансовых услуг, и как выяснилось в кризис – об обязанностях, не планируют собственное финансовое будущее, а также не уделяют должного внимания процедуре выбора тех или иных финансовых инструментов.

**ВРЕЗКА:** По данным социологического исследования Национального Агентства по Финансовым Исследованиям (НАФИ): 55% россиян не планируют личные финансы, 46% не сравнивают условия финансовых продуктов перед использованием, 89% не имеют стратегию накоплений на обеспечение старости, 85% не владеют простейшей финансовой арифметикой, 60% не защищают свои потребительские права, 70% не способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды.

### **Почему, по Вашему мнению, большинство людей не дотягивают до зарплаты и вынуждены в последнюю неделю занимать деньги у друзей и знакомых?**

Потому что отсутствует культура заботы об собственном благосостоянии. Для наших граждан это непривычный вид деятельности, не хватает ни знаний, ни привычки к данному виду активности, а для некоторых даже понимания важности данной темы (внимательно считать размер чаевых, вписывать бюджет на отдых и развлечения в рамки определенного бюджета – сейчас воспринимается скорее как признак скупости, нежели рациональности). Тем не менее, важным условием стабильности финансового состояния является именно наличие у человека или семьи оформленной стратегии финансового поведения.

Из наблюдений советников: присутствие в жизни пусть даже в стихийно оформленного финансового плана и контроля финансовых потоков в виде простого записывания в блокнот ежедневных трат на 45% уменьшает проявление периодов недостатка денежных средств в финансовой жизни домохозяйства.

Соблюдение элементарных правил эффективной организации финансовой жизни семьи: в виде обязательного первоочередного инвестирования в собственное будущее 10% дохода, формирования подушки финансовой безопасности, вдумчивого использования финансовых инструментов, контроля и разумного ограничения тарт - как правило, гарантирует прочное забвение времен «зама до зарплаты».

Что удивительно, размер дохода домохозяйства практически не оказывает никакого влияния на статистику «недотягивания» до зарплаты. Занимают все, просто те кто больше зарабатывает больше тратит.

### **Что вообще такое личные финансы? Ограничивается ли это понятие зарплатой членов семьи?**

Нет, конечно понятие «личные финансы», «финансы домохозяйства» не ограничивается только понятием зарплатой членов семьи.

Оно гораздо шире, это все имеющиеся в распоряжении домохозяйства имеющиеся ресурсы текущие (в виде накоплений, имущества, и т.д.) и будущие (пенсия, доход от инвестиций), а также что важно это обязательства (займы, кредиты).

Понятие обязательств является неотъемлемой частью личных финансов, что приобрело особую актуальность важно в условиях кризиса, а для многих потребителей оказалось удивительным, что кредитные ресурсы должны быть возвращены, а для финансовых институтов, что потребители об этом

не знают. Обязательства требуют не менее внимательного отношения, подлежат обязательному измерению и контролю, для эффективной организации личных финансов домохозяйства.

### **Что необходимо знать, чтобы эффективно управлять личными финансами?**

Нужно понимать принципы финансового планирования, определения средне и долгосрочных финансовых целей; иметь полное представление о текущих возможностях финансового рынка и правилах их эффективного использования в зависимости от индивидуальных особенностей ситуации, обязательно понимание рисков и собственных прав, - это базис для эффективного управления личными финансами.

### **Где и как можно научиться управлению личными финансами?**

Возможностей повышения финансовой грамотности сейчас масса, можно выбрать наиболее подходящий вариант на любой выкус. Хочется отдельно остановиться на нескольких из них:

- Литература и материалы по различным аспектам личных финансов, которая в последнее время присутствует в широком доступе: журналы (Личный бюджет, Семейный бюджет), ТВ (РБК: Про деньги, НТВ: Средний класс) и Радио передачи, книги.
- Специализированные проекты по повышению финансовой грамотности населения (Azbukafinansov.ru, Gorodfinansov.ru, MoneyBasis.ru), представляющие для пользователей учебные материалы по теме личных финансов, собранную коллекцию публикаций, возможность он-лайн консультирования, использования различных финансовых калькуляторов.
- Образовательные семинары, курсы: для желающих основательно разобраться в теме и научиться эффективно управлять личными финансами, можно порекомендовать дистанционный курс обучения ИНФИС «Эффективное управление личными финансами» 80 часов, включает в себя последовательное изучение всех инструментов рынка, а также прорабатывает возможность их использования в личной финансовой жизни домохозяйства. По сути, процесс обучения сводится к разработке собственной финансовой стратегии семьи, а также проработки ее отдельных аспектов ее реализации. Курс был разработан на основе программы НФС (управление личными финансами клиентов для профессионалов) в 2007г., и по нему уже прошли обучение более 200 человек. Также в практике ИНФИС, есть опыт проведения краткосрочных семинаров 1,5 часа по отдельным актуальным темам личных финансов. Например, в Челябинске стартует программа образовательных семинаров ИНФИС и МДМ банка.(обещали прислать расписание, возможно получится оформить врезкой)
- Ирина, может дополнить Большинство опций (собранных и адаптированных будут доступны жителям Челябинска) на базе Центра финансовой грамотности (проект ИНФИС и ..) финансовой грамотности: семинары, мероприятия, образовательные материалы, консультации, и др.

### **По Вашему мнению, управление личными финансами — задача посильная для каждого или для того, чтобы сохранить и преумножить свое благосостояние необходимо иметь личного финансового консультанта?**

Понимание правил эффективного управления личными финансами доступно каждому, но к сожалению не каждый способен исполнять намеченные планы в силу индивидуальных особенностей характера (банальной лени☺, врожденной расточительности), либо в силу собственной занятости. Вот в этих случаях на помощь приходят финансовые советники. Например, в странах Европы и Северной Америки, советники приходят на помощь 60% домохозяйств, которые имеют персонального консультанта и приобретают финансовые услуги, только проконсультировавшись с ним.

**Ваша оценка проблем и перспектив развития финансового рынка России. Существуют ли в условиях глобального финансового кризиса эффективные инструменты увеличения личного благосостояния?**

Не хочется вдаваться в глобализм, все таки сфера Института – это экономика домохозяйств. На этом уровне самой большой, проблемой можно назвать финансовую грамотность, а вернее ее отсутствие – как у потребителей, так и у поставщиков финансовых услуг. Если и те и другие будут ответственно относиться к собственным финансовым возможностям и способам их реализации, понимать риски и ответственность вступая в отношения друг с другом, а также активно защищать собственные права – то рост благосостояния и развития финансового рынка нам обеспечено.

Самый эффективный инструмент увеличения личного благосостояния в условиях кризиса – это знания, позволяющие эффективно функционировать в любых условиях, как обеспечить сбережение накопленного в условиях глобального кризиса, так и эффективно реализовать стратегии развития финансового плана в более благоприятные для рынка времена.

**Блискавка Евгения  
Директор  
Института Финансового Планирования (ИФП)**