Великобритания

Великобритания относится к числу стран, где в настоящее время реализуется пересмотренная национальная стратегия по повышению финансовой грамотности населения. Первая пятилетняя национальная стратегия была опубликована Управлением по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority, FSA) в 2006 г. Стратегия, получившая название *«Финансовая грамотность в Великобритании: время перемен»*[[1]](#footnote-2) (Financial Capability[[2]](#footnote-3) in the UK: Delivering Change), была рассчитана на период 2006 – 2011 гг. Ее разработка основывалась на результатах исследования «Финансовая грамотность в Великобритании»[[3]](#footnote-4), подготовленного Управлением по финансовому регулированию и надзору в марте 2006 г., которое оценивало уровень финансовой грамотности взрослого населения страны. Проведенное исследование подтвердило низкий уровень финансовой грамотности населения Великобритании и необходимость развития его навыков и знаний в области финансов для рационального планирования бюджета и выбора финансовых продуктов[[4]](#footnote-5).

В Национальной стратегии 2006 г. изложены долгосрочные меры, формирующие базу для дальнейшего улучшения ситуации в области финансовой грамотности населения, а также более краткосрочные меры, направленные на повышение грамотности различных групп населения – школьников, учителей, молодых людей 16-34 лет, которые в силу различных факторов не работают и не учатся (Not in Education, Employment or Training, NEET[[5]](#footnote-6)), студентов университетов и колледжей дополнительного образования, работающего населения, молодых родителей.

В рамках реализации стратегии Группой персонального финансового образования[[6]](#footnote-7) (Personal Finance Education Group, PFEG) в Англии при поддержке Управления по финансовому образованию потребителей (Consumer Financial Education Body, CFEB) была разработана программа «Изучение денежных вопросов»[[7]](#footnote-8) (Learning Money Matters, LMM). В рамках программы, которая осуществлялась с 2006 – 2011 гг., школам и непосредственно учителям оказывалась консультационная поддержка и предоставлялись необходимые ресурсы для разработки программ персонального финансового образования (ПФО) для учащихся в возрасте 11-18 лет и их внедрения в учебные планы средних школ и колледжей.

Молодое население Великобритании, имея слабое представление о правильном управлении личными финансами, чаще других групп населения сталкивается с проблемой чрезмерной задолженности. В связи с этим с 2005 г. для студентов высших учебных заведений Великобритании реализуется программа финансового образования «Денежные доктора»[[8]](#footnote-9) (Money Doctors).

Для работающего населения Великобритании разработана программа «Получите от денег максимум»[[9]](#footnote-10) (Making the most of your money), в рамках которой проводятся обучающие презентации и семинары, распространяются печатные практические руководства, позволяющие работающему населению страны прямо на рабочих местах получить необходимую информацию, касающуюся управления личными финансами.

Изначально программы проводились при поддержке Управления по финансовому регулированию и надзору (FSA). После расформирования Управления программы осуществляются Консультативной службой по денежным вопросам[[10]](#footnote-11) (Money Advice Service, MAS, ранее Управление по финансовому образованию потребителей, CFEB), созданной в апреле 2010 г., к которой перешли функции Управления по финансовому регулированию и надзору в области повышения финансовой грамотности населения.

Работа службы направлена преимущественно на обслуживание взрослого населения, тогда как финансовое образование в школьных учебных заведениях осуществляется при поддержке Группы финансового образования Young Money[[11]](#footnote-12) (ранее PFEG) и других организаций.

В апреле 2012 г. на основании Закона «О финансовых услугах» [[12]](#footnote-13) от 2012 г. на Консультативную службу по денежным вопросам была возложена ответственность за финансирование и улучшение качества, согласованности и доступности консультаций в области урегулирования задолженности.

По итогам реализации первой стратегии, в 2011 г. была перевыполнена целевая задача по охвату 10 млн. человек посредством различных программ повышения уровня финансовой грамотности населения[[13]](#footnote-14). Несмотря на значимые достигнутые результаты, исследование[[14]](#footnote-15), проведенное Консультативной службой по денежным вопросам (MAS) показало, что население Великобритании по-прежнему испытывает недостаток знаний и навыков для максимально выгодного управления имеющимися в распоряжении денежными средствами и реализации всех доступных возможностей.

*Новая Стратегия по финансовой грамотности Великобритании[[15]](#footnote-16)* (Financial Capability Strategy for the UK) была опубликована в октябре 2015 г. Разработку второй Национальной стратегии координировала Консультативная служба по денежным вопросам (MAS). Стратегия 2015 г. основывается на первой Национальной стратегии по финансовой грамотности и реализуется в масштабах всей Великобритании, однако для отдельных направлений разработаны специальные национальные стратегии для Англии, Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии, учитывающие особенности каждой нации. Для консультационной поддержки и направления работы Консультативной службы по денежным вопросам и задействованных в реализации стратегии участников, организованы Уполномоченные национальные форумы (Devolved Nations Forums).

Ключевой целью новой стратегии является значительное повышение уровня финансовой грамотности населения Великобритании за последующее десятилетие, что позволит гражданам лучше ориентироваться в изменяющихся условиях, повысит их способности к рациональному управлению личными денежными средствами, а также их устойчивость к финансовым шокам.

Консультативной службой по денежным вопросам предложена «структура финансовой грамотности», взятая за основу для разработки основных направлений деятельности. Согласно этой структуре, к способностям, определяющим финансовую грамотность населения, относятся: умение эффективно управлять деньгами на повседневной основе; быть готовым к различным жизненным ситуациям с финансовой точки зрения; умение справляться с финансовыми трудностями.

Новая стратегия учитывает различия в потребностях различных групп населения, которые они испытывают на разных этапах жизни. В связи с этим, в ней выделены следующие группы населения: дети и подростки (от 3 до 18 лет); молодые совершеннолетние люди (от 18 до 24 лет); люди трудоспособного возраста (16 до 70 лет); пожилые люди на пенсии (65 лет и старше). Разработкой планов действий для различных групп населения занимаются специально организованные соответствующие Руководящие группы (Steering Groups).

Для повышения финансовой грамотности населения в Великобритании основной упор делается на формирование финансовых знаний и навыков молодого населения. Обучение финансовым вопросам в рамках школьных занятий признается наиболее эффективным способом охвата наибольшего числа детей и подростков. Персональное финансовое образование является частью обязательной национальной учебной программы начальных и средних школ Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии и средних школ Англии. Учебные учреждения имеют возможность скачать программы персонального финансового образования, а также специализированные программы, адаптированные под конкретные потребности школьников, непосредственно с официального сайта Группы финансового образования Young Money.

В рамках Национальной стратегии 2015 г. в течение ближайшего десятилетия планируется обеспечить всех детей и подростков возможностью получать качественное финансовое образование с учетом потребностей, соответствующих их возрасту.

Различные программы повышения финансовой грамотности населения также реализуются организациями, предоставляющими финансовые продукты и услуги, некоммерческими организациями и благотворительными фондами. Эти программы ориентируются на разные группы населения, включая школьников, учащихся колледжей, студентов и их преподавателей, людей трудоспособного возраста и пенсионеров.

Для мониторинга прогресса в достижении целей стратегии и определения последующих мер по повышению уровня финансовой грамотности населения Консультативной службой по денежным вопросам (MAS) на национальном уровне проводится опрос населения старше 18 лет, проживающего на территории Великобритании, по результатам которого публикуется исследование «Обзор финансовой грамотности»[[16]](#footnote-17) (The Financial Capability Survey).

1. Financial Capability in the UK: Delivering Change, 2006, http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap\_delivering.pdf [↑](#footnote-ref-2)
2. Financial Capability в пер. с англ. – «финансовые возможности», «финансовый потенциал». В исследовании используется термин «финансовая грамотность». [↑](#footnote-ref-3)
3. Financial Capability in the UK: Establishing a Baseline, FSA, 2006, http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap\_baseline.pdf [↑](#footnote-ref-4)
4. Levels of Financial Capability in the UK: Results of a baseline survey, FSA, 2006, http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr47.pdf [↑](#footnote-ref-5)
5. Сокращение NEET впервые было использовано в Соединенном Королевстве в социологической терминологии и публицистике [↑](#footnote-ref-6)
6. Young Money (formerly pfeg), https://www.young-money.org.uk/ [↑](#footnote-ref-7)
7. Personal Finance Education Group's 'Learning Money Matters' program, https://www.fincap.org.uk/document/VQq\_ZyUAAAEElzjw/personal-finance-education-groups-learning-money-matters [↑](#footnote-ref-8)
8. FSA Money Doctors program, https://www.wired-gov.net/wg/wg-news-1.nsf/0/B30BD5780912792C802574CE0031D877?OpenDocument [↑](#footnote-ref-9)
9. FSA/ MAS program ‘Making the most of your money’, https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/employer-best-practices/money-guide [↑](#footnote-ref-10)
10. Money Advice Service, https://www.moneyadviceservice.org.uk/en [↑](#footnote-ref-11)
11. Young Money, https://www.young-money.org.uk/ [↑](#footnote-ref-12)
12. Financial Services Act 2012. Chapter 21, http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2012/21/pdfs/ukpga\_20120021\_en.pdf [↑](#footnote-ref-13)
13. Consumer Financial Education Body Annual Report 2010/11, CFEB, 2011, https://mascdn.azureedge.net/cms/cfeb\_business\_plan.pdf [↑](#footnote-ref-14)
14. The Financial Capability of the UK. Money Advice Service, 2013, https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/corporate/research [↑](#footnote-ref-15)
15. Financial Capability Strategy for the UK, October 2015, https://www.fincap.org.uk/uk\_strategy [↑](#footnote-ref-16)
16. Financial Capability Survey, https://www.fincap.org.uk/financial-capability-survey [↑](#footnote-ref-17)