

УДК 336.77 (575.2)

## РОЛЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КЫРГЫЗСТАНА В ПОВЫШЕНИИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

У.С. Хикматов, Н. Манапбаева

Рассматриваются вопросы необходимости повышения уровня финансовой грамотности населения на основе анализа существующих программ некоторых стран ближнего и дальнего зарубежья и Кыргызстана.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность; повышение уровня финансовой грамотности населения; микрофинансирование; микрофинансовые организации; Национальный банк.

---

## THE ROLE OF MICROFINANCE INSTITUTIONS FOR IMPROVING FINANCIAL EDUCATION LEVEL OF THE POPULATION IN KYRGYZSTAN

U.S. Khikmatov, N. Manapbaeva

The article highlights some issues which are aimed to raise the level of financial education of the population based on an analysis of existing programs have been already implemented by some microfinance institutions in some neighbouring countries and far abroad, and in Kyrgyzstan.

*Key words:* financial literacy; raising the level of financial literacy of the population; microfinance; microfinance institutions; the National Bank.

Сектор микрофинансирования в Кыргызстане развивается достаточно динамично и по уровню развития занимает лидирующее место среди стран СНГ. На сегодняшний день в стране функционирует около 500 небанковских финансовых учреждений, из которых микрокредитных компаний – 241; микрокредитных агентств – 74; кредитных союзов – 176; микрофинансовых компаний – 5 [1]. Для сравнения: в Республике Таджикистан (РТ) функционируют всего 124 микрофинансовые организации (МФО) [2], хотя если сравнивать количество МФО с количеством населения, то в РТ проживает более 8 млн человек [3], тогда как в Кыргызской Республике (КР) – 5 млн 636,5 тыс. человек [4].

Микрофинансовые организации (МФО) в Кыргызстане обслуживают более 350 000 клиентов, большая часть которых – бедное сельское население. С другой стороны, эта цифра охватывает только тех, кто обращается за кредитом на развитие бизнеса, но здесь важно упомянуть и о тех, кто является членами семьи. Даже самые грубые подсчеты позволяют нам говорить о том, что микрофинансированием охвачено более 1 млн жителей Кыргызстана, что составляет около 18 %

населения страны, или около 50 % всего экономически активного населения. Таким образом, говоря о микрофинансировании, необходимо понимать, что это эффективный механизм для развития малого и среднего предпринимательства, развитие которого, в свою очередь, является одним из главных приоритетов государственной политики.

С другой стороны, интенсивный рост сектора микрофинансирования в Кыргызстане за последние годы не сопровождался таким же ростом финансовой грамотности населения.

В настоящее время все участники финансового сектора страны признали, что существует проблема – низкий уровень финансовой грамотности населения. Более того, это проблема глобального масштаба. На сегодняшний день, в зависимости от глубины проблемы, в разных странах она решается по-своему, с использованием различных методов. В одних – на уровне государства. К примеру, в России действует общефедеральная программа “Финансовая культура и безопасность граждан России”, которая призвана решать следующие задачи:

- обозначить проблемы малой финансовой грамотности граждан;

- сформировать в обществе высокие стандарты финансовой культуры;
- способствовать активному освоению гражданами современных методов сбережения и инвестирования своих денежных средств;
- сформировать общественное неприятие финансовых предложений и услуг, находящихся за рамками закона;
- обучать финансовой грамотности школьников и молодежь [5].

Кроме того, в Российской Федерации действует «Концепция Национальной программы по повышению уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» [6], которая также призвана способствовать повышению уровня финансовой грамотности населения.

Начиная с 2013 г. в экспериментальном режиме школьники пяти регионов, в частности Калининградской и Волгоградской областей, начнут изучать новый школьный предмет – «Финансовая грамотность». В рамках курса школьников научат, к примеру, планировать семейный бюджет – сначала в игровой форме, а затем при помощи лекций. Для обучения финансовой грамотности планируется провести апробацию 30 видов учебников и курсов [7].

В Казахстане в школьную программу введен специальный курс «Основы экономики и финансовой грамотности» [8]. Программа предназначена для учащихся старших классов общеобразовательных школ, гимназий и лицеев и ориентирована на изучение школьниками базовых экономических понятий и законов. Она нацелена на формирование у школьников общих и в то же время достаточно цельных представлений о процессах, связанных с бизнесом и предпринимательской деятельностью. Более серьезное изучение прикладных экономических дисциплин, таких как банковское дело, маркетинг, менеджмент, операции с ценными бумагами и т. п., вводятся как факультативные курсы по выбору учебных заведений [8].

Программы, стратегии, инициативы по повышению финансовой грамотности населения действуют во многих как развитых, так и развивающихся странах: Австралии, Австрии, Бельгии, Канаде, Чехии, Эстонии, Финляндии, Германии, Венгрии, Исландии, Индонезии, Италии, Японии, Республике Корея, Малайзии, Новой Зеландии, Польше, Румынии, Словакии, Испании, ЮАР, Великобритании, США и т. д. [9].

В этом плане интересен опыт США, где повышение финансовой грамотности стало предметом пристального внимания властей в конце 80-х гг. прошлого столетия. В этой стране реализуются разнообразные федеральные и местные програм-

мы, а также программы общественных организаций, ассоциаций и партнерств. В частности, это проекты на уровне Федерального казначейства и Федеральной резервной системы. Большой популярностью пользуется федеральная программа «Финансовая грамотность в США», цель которой – обучить население практическим знаниям и навыкам, которые помогут принимать компетентные финансовые решения [8].

Федеральные власти координируют и финансируют осуществление этой программы. Существуют и специальные программы для различных социально уязвимых групп – женщин, эмигрантов, малоимущих. Главная задача «финансового всеобуча» – защита прав потребителей. Именно так формулировали ее, например, американские законодатели, которые приняв закон о справедливой и достоверной информации по кредитам и транзакциям, предусмотрели создание специальной федеральной комиссии по финансовой грамотности [8].

В Польше главным инициатором и инвестором повышения финансовой грамотности выступил Национальный банк, создавший специальный отдел экономического образования, который следит за наличием учебных и разъяснительных материалов в рекламных и маркетинговых программах финансовых компаний и банков. Особое внимание уделяется финансированию обучения тех, кто в силу своей профессии должен предоставлять знания в этой сфере другим (например, журналисты, ученые, священники, школьные учителя) [8].

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности населения является важной общегосударственной задачей, решение которой требует максимального участия и заинтересованности всех участников социально-экономических отношений.

Для решения этой задачи, прежде всего, необходимо определить, что же понимается под финансовой грамотностью.

В программе «Финансовая культура и безопасность граждан России» под финансовой грамотностью понимается способность человека разбираться в финансовой сфере, понимать финансовые термины, способность рассуждать на базе соответствующей информации и принимать эффективные решения об использовании и управлении собственными деньгами.

В широком смысле финансовая грамотность представляет совокупность знаний и навыков, позволяющих правильно распоряжаться и вкладывать деньги в существующие финансовые инструменты, использовать кредиты, обращаться к рыночным механизмам [5].

Другой источник утверждает, что финансовая грамотность – совокупность знаний о финансо-

вых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения [10].

Есть другая интересная и достаточно объективная интерпретация: “финансовая грамотность – это способность отвечать за свои решения” [11].

Мы предлагаем такую формулировку: финансовая грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно определять необходимый для себя финансовый продукт/услугу и с готовностью брать на себя все обязательства по рискам, связанные с их использованием.

Отсутствие базовых знаний у большинства населения страны приводит к тому, что зачастую люди становятся жертвой различных мошенников. “Одной из причин такого положения является низкий уровень информированности населения о широком спектре финансовых услуг и правилах цивилизованного поведения на финансовом рынке. Показательны цифры: менее половины кыргызстанцев (45 %) осуществляют учет личных финансов, еще меньше наших сограждан (32 %) способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды” [11].

В последнее время на территории Кыргызстана развернули свою деятельность различные “фонды”, юридические и физические лица, действия которых подпадают под признаки финансовой пирамиды. В результате их агитационной деятельности и вовлечения местного населения в данную финансовую аферу пострадала значительная часть сельских жителей, усугубилось их экономическое положение, многие попали в “долговую яму”, обанкротились и оказались в тупиковой финансовой ситуации.

К примеру, более чем из 200 заявлений, поступивших в райгосадминистрацию Ноокенского района Джалал-Абадской области от клиентов финансово-кредитных учреждений, установлено, что более половины – пострадавшие от чрезмерного увлечения и участия в финансовых пирамидах, таких как “Бон вояж”, “Даймондхolidей”, “Сабина-бизнес”, “Зеамондоревардер”. И это не полный список финансовых пирамид, действующих в республике.

Изучение и анализ имеющихся материалов, беседы, проведенные с проблемными заемщиками финансово-кредитных учреждений на территории Кыргызстана, дают основание полагать, что боль-

шая часть указанных клиентов пострадала от участия в различных финансовых пирамидах по незнанию.

Как было отмечено выше, проблема признана всеми участниками, в том числе Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР). В частности, председатель НБКР заявила, что “в Национальном банке осознают актуальность проблемы низкого уровня финансовой подготовки большинства кыргызстанцев и видят решение проблемы только на национальном уровне”, а также что Кыргызстану необходима комплексная национальная программа по повышению финансовой грамотности населения [12].

Однако, несмотря на отсутствие государственной программы по повышению финансовой грамотности, некоторые микрофинансовые организации самостоятельно начали заниматься решением проблемы по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Так, год назад компания FINCA начала разработку комплексного проекта, первый этап которого связан с проведением тренингов по повышению уровня финансовой грамотности населения в регионах страны.

За последний год было проведено более ста тренингов, в которых приняли участие около трех тысяч человек по всей республике. Более тридцати тренингов были разработаны и проведены по специальной программе для сотрудников филиалов компании FINCA. Программа тренингов для населения включает в себя основы управления личным и семейным бюджетом, информацию о финансовых инструментах, целевом использовании кредитов. Тренеры из числа сотрудников компании также рассказывают о рисках, которые необходимо учесть при создании собственного предприятия или фермерского хозяйства, о том, как выбирать ответственное финансовое учреждение и как правильно подобрать кредитный продукт, исходя из поставленных целей.

Тренинги продолжатся в регионах на бессрочной основе. Каждый желающий может принять участие в тренингах и узнать, как правильно расходовать средства, как рассчитываются проценты по кредитам, почему важно делать накопления и другие важные аспекты обращения с деньгами. Информацию о дате и месте проведения можно узнать в региональных филиалах и офисах компании FINCA.

Проект “Финансовая грамотность” компании FINCA – это программа, которая включает в себя различные направления и каналы продвижения. К примеру, газета “Вечерний Бишкек” и компания FINCA реализуют совместный проект по повышению финансовой грамотности населения. В рамках

проекта подготовлена серия информационных материалов, касающихся услуг и продуктов финансовых учреждений Кыргызстана:

- История денег.
- Основные функции денег.
- Для чего нужен финансовый план?
- Куда уходят деньги?
- Как накопить на крупные покупки?
- Как поделить семейный бюджет?
- Как научить ребенка правильно распоряжаться деньгами?
- “Подводные камни” кредитов для бизнеса.
- Что такое кредитная история?
- Что такое микрофинансирование?
- Что такое депозит и для чего он нужен?
- Какая польза от депозитов?
- Не ждите пенсии – откладывайте сейчас.
- Что такое инвестиции?

Другим направлением в решении проблемы по повышению уровня финансовой грамотности населения является двустороннее партнерское соглашение между компанией FINCA и Кыргызско-Российским Славянским университетом в области образования и науки. В рамках этого соглашения планируется разработать и внедрить в КРСУ курс лекций по предмету “Финансовая грамотность”. Партнерским соглашением также предусматривается организация различных научно-практических семинаров и круглых столов, проведение совместных исследований и разработка материалов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения. Среди студентов и преподавателей будут проводиться конкурсы на лучшие публикации, аналитические статьи и исследовательские работы в сфере экономики и финансов.

На сегодняшний день проект “Финансовая грамотность” компании FINCA дополнен тематическими рубриками в печатных и онлайн СМИ. Программа “Грамотные деньги” запущена на двух радиостанциях.

Необходимо отметить, что ряд других микрофинансовых организаций и банков проводят тренинги по повышению финансовой грамотности своих заемщиков [12].

Таким образом, проблема низкого уровня финансовой грамотности населения является одной из основных проблем, сдерживающих эффективное развитие финансового, в частности банковского, сектора Кыргызстана. Данная проблема, по нашему мнению, входит в число проблем социально-экономической безопасности страны. Неслучайно во многих странах решение данной проблемы является приоритетом государственной политики. Ряд МФО, несмотря на ограниченность возможностей, понимают серьез-

ность указанной проблемы и вносят свой вклад через различные программы и тренинги по повышению уровня финансовой грамотности населения. Следует подчеркнуть, что на сегодняшний день именно МФО больше остальных участников проводят такого рода мероприятия, это свидетельствует об их заинтересованности и понимании проблемы повышения финансовой грамотности населения.

На основе проведенного анализа предлагаем ряд мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, а именно:

1. Разработать и утвердить Государственную программу по повышению финансовой грамотности населения.
2. Привлечь местные органы власти к тому, чтобы они способствовали продвижению программ (банков, МФО и др.) по повышению финансовой грамотности населения.
3. Разработать и внедрить в учебную программу вузов страны, независимо от специализации, такие предметы, как: “Финансовая грамотность”, “Управление личными финансами”.
4. Разработать и внедрить в учебную программу школ предмет “Финансовая грамотность”.
5. Проводить различные семинары, тренинги и конференции по проблемам повышения финансовой грамотности населения.
6. Поддерживать журналистов, которые освещают проблемы, связанные с финансовой грамотностью. Организовывать конкурсы, учредив премии для журналистов, работающих в этом направлении.
7. Проводить популяризацию идеи повышения финансовой грамотности среди населения. Привлекать к решению данного вопроса различные общественные организации, СМИ, Интернет-издания.

#### *Литература*

1. Сайт Национального банка Кыргызской Республики. <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=89&lang=RUS> Данные по состоянию на 31.01.2013 г.
2. Список кредитных организаций, функционирующих на территории Республики Таджикистан (на 01.02.2013 г.). [http://nbt.tj/ru/banking\\_system/banks\\_creditSocieties.php](http://nbt.tj/ru/banking_system/banks_creditSocieties.php)
3. Население Таджикистана достигло 8 миллионов человек. <http://www.iarex.ru/news/33733.html>
4. Численность населения Кыргызстана на 1 октября 2012 г. составила 5 млн 636,5 тыс. человек. <http://www.paruskg.info/2012/11/12/71530>
5. Программа “Финансовая культура и безопасность граждан России”. <http://dengipedia.ru>
6. [http://www.misbfm.ru/node/11143#\\_Toc231358427](http://www.misbfm.ru/node/11143#_Toc231358427)

7. “Финансовая грамотность” – новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page/finansovaja-gramotnost-novyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
8. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения. [http://www.abbanks.by/about/fin\\_gramotn\\_gurnalisty/fin\\_gram\\_st.pdf](http://www.abbanks.by/about/fin_gramotn_gurnalisty/fin_gram_st.pdf)
9. *Гилевич И.* Финансовая грамотность как основа финансовой независимости. <http://www.nbrb.by/bv/narch/534/8.pdf>
10. Финансовая грамотность: материал из Википедии – свободной энциклопедии. <http://ru.wikipedia.org>
11. Финансовая грамотность в Кыргызстане. [http://www.senti.kg/index.php?option=com\\_content&task=view&id=366&itemid=88](http://www.senti.kg/index.php?option=com_content&task=view&id=366&itemid=88)
12. *Асанкожоева З.* Кыргызстану необходима комплексная национальная программа по повышению финансовой грамотности населения. <http://www.nbkr.kg/newsout.jsp?item=31&lang=RUS&material=33923>