

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СИСТЕМНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА

Юрий Николаевич БУЛАНОВ^а, Сергей Николаевич ЧАСОВНИКОВ^б, Елена Николаевна СТАРЧЕНКО^с

^а кандидат экономических наук, председатель Правления АО «Кузнецкбизнесбанк», Новокузнецк, Российская Федерация
bulanov@kbb.ru

^б кандидат экономических наук, доцент, декан экономического факультета, Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета, Новокузнецк, Российская Федерация
chsergey@yandex.ru

^с кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансов и кредита, Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета, Новокузнецк, Российская Федерация
starchenko-elena@yandex.ru

• Ответственный автор

История статьи:

Принята 29.03.2016
Принята в доработанном виде
27.04.2016
Одобрена 11.05.2016

УДК 336.316.4
JEL: A29

Ключевые слова:

профессиональная квалификация, результат деятельности, ограничения, ответственность, региональный банк

Аннотация

Предмет. Исследование содержания категории «финансовая грамотность» по уровням экономики и элементов ее практического применения в деятельности регионального банка.

Цели. Показать необходимость расширения содержания категории «финансовая грамотность» на микроуровень экономики и выше, предложить общее системное определение и градации экономического содержания, целей деятельности субъектов и регулятивных норм деятельности.

Методология. В исследовании использовались методы и приемы экономического анализа, моделирования, системного и структурного анализа, методы экспертных оценок и научной абстракции.

Результаты. Предложена универсальная трактовка категории «финансовая грамотность», расширенная до содержания «профессиональная квалификация». Разработаны базовые таблицы соответствия уровней финансовой грамотности (профессиональной квалификации) целям деятельности субъектов экономики, регулятивной среде, знаниям, необходимым для достижения целей субъекта.

Область применения результатов. Проведенное исследование позволит сформировать точное представление об уровне финансовой грамотности, как потребителей финансовых услуг, так и сотрудников организаций, их оказывающих. Степень грамотности субъекта финансовых взаимодействий является отправной точкой как для повышения качества финансовых услуг, так и адресности их ассортимента и содержания.

Выводы. Темы финансовой грамотности, профессиональной квалификации актуальны на всех уровнях экономики. Результат деятельности субъекта экономики определяется не абсолютным ее уровнем, а степенью достаточности в сравнении с задачами, решаемыми субъектом в процессе деятельности. Масштаб и уровень сложности решаемых им задач возрастает с усложнением регулятивной и рыночной среды.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Проблема финансовой грамотности населения привлекает много внимания органов исполнительной власти, мегарегулятора финансового рынка – Банка России, СМИ. Существует специальный раздел сайта Банка России, посвященный повышению уровня финансовой грамотности граждан. Основания для этого есть, в частности, большая закредитованность населения в банках и микрофинансовых организациях, снижение реальных доходов на фоне роста расходов, что приводит к дисбалансам личных и семейных бюджетов, невозможности обслуживать имеющиеся кредиты. Статистика Банка России показывает, что в 2014–2015 гг. при росте

кредитного портфеля российских банков на 42% прирост просроченной задолженности по кредитам составил 118%, в том числе по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 96%¹, что свидетельствует как минимум о трех важных моментах:

- 1) заемщики брали легкодоступные кредиты, возможность обслуживания которых, оценивалась ими неверно;
- 2) банки предоставляли кредиты, ориентируясь на рост кредитных портфелей, а не на их качество,

¹ Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). №160. 2016. Табл. 12. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf

складывающееся из оценки рисков и в различных сферах экономики и возвратности; жизнедеятельности.

3) накопленные риски кредитования начали массово проявляться с 2014 г., когда на фоне геополитических событий снизился объем фондирования банков и предприятий из-за рубежа и изменилась динамика биржевой стоимости нефти.

Эти и другие факторы обусловили множество ситуаций в экономике, когда квалификация или финансовая грамотность субъектов не соответствовали сложности решаемых ими задач. Рассмотрим некоторые существующие взгляды на содержание категории «финансовая грамотность».

Во-первых, это совокупность знаний о финансовых 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.

Во-вторых, способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

В-третьих, достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

В-четвертых, умение понимать, как те или иные процессы с финансами повлияют на жизнь, что касается не только жизни и деятельности конкретного человека, но и процессов в экономике, на предприятиях страны, мира. Финансовая грамотность – это и умение правильно распоряжаться своими доходами, оценивать последствия расходов, планировать бюджет и т.п. Данное определение представляется наиболее системным.

В статье [1] представлен методологический анализ некоторых определений финансовой грамотности и концептуальная модель, основанная на категориях: «финансовые знания», «финансовые навыки» и «финансовые установки», «компетентность» и «финансовое поведение». Модель полезна с позиций практического осмысления категории «финансовая грамотность»

В-пятых, толковый словарь русского языка определяет базовую категорию «грамотность» как владение необходимыми знаниями, сведениями в какой-либо области.

Обобщение приведенных толкований и синтез двух категорий «финансы» и «грамотность» можно представить так: *«Финансовая грамотность, есть владение знаниями в сфере финансов, достаточное для успешного решения текущих и перспективных задач субъекта этих знаний в рамках действующего законодательства».*

Упрощая эту формулировку до уровня, определяющего цель владения этими знаниями, получим, что *финансовая грамотность – это умение распоряжаться финансами с сохранением устойчивого превышения доходов субъекта над его расходами.* Кратковременное превышение расходов над доходами может покрываться имеющимися резервами или кратковременными заимствованиями, не нарушающими долгосрочное превышение доходов над расходами.

В статье [2, с. 208] рассмотрены финансы домохозяйств, как фактор устойчивого развития. В широком смысле финансовое поведение домашних хозяйств определяется выбором комбинации стратегий формирования доходов и расходов (в том числе потребления, сбережения и инвестирования). Из этого следует, что финансовая грамотность – это способность субъекта знаний обеспечивать положительный денежный поток, то есть категория не только личных финансов, микроуровня экономики, а и ее микро-, мезо- и макроуровней. Такое же содержание имеют приведенные формулировки и версия авторов. Условно полагаем, что в контексте настоящего исследования постановка вопроса о финансовой грамотности субъектов экономики макроуровня излишня. Есть ли основания расширять категорию «финансовая грамотность» и деятельность по ее повышению на более высокие уровни? Мнение авторов – да, однако, если речь идет об микроуровне экономики и выше, то более правильным будет применение категории «профессиональная квалификация». Этот вывод следует из оценки негативных событий, фактов несостоятельности крупнейших предприятий и банков, которые хотя юридически и не все становятся банкротами, однако, вступая в процедуры санации и внешнего управления, практически могут выйти из них только при смене

собственников, заключения мирового соглашения с кредиторами и внешних вливаний в капитал и (или) ликвидность. Показательна ситуация в самом регулируемом и очень ответственном секторе экономики – банковском, где по состоянию на 01.01.2016 из 733 действующих банков 180 показали совокупный убыток в сумме 543,8 млрд руб.² В течение 2014–2015 гг. количество убыточно действующих банков постоянно увеличивалось и на отдельные отчетные даты составляло более 200 кредитных организаций. При всех юридически возможных вариантах трактовки таких фактов и их последствий, у них есть одна общая черта: органы корпоративного управления организации не справились со стоящими перед ними задачами, а уполномоченные органы регулирования и контроля, а также кредиторы в лице конкретных ответственных исполнителей, не отреагировали на сигналы ухудшения финансового состояния объекта контроля или контрагента бизнеса. Ответственные исполнители на местах не смогли, в силу недостатка знаний и умений, или же не захотели (что также нельзя исключить) своевременно реализовать меры для недопущения худших сценариев развития. Следовательно, и на микро-, мезо- и макроуровнях экономики не может быть исключен фактор недостаточной профессиональной квалификации ответственных исполнителей. Схожую точку зрения имеют и практики, говоря о недальновидности и непрофессионализме при оценке банковских рисков [3].

Категория «финансовая грамотность (профессиональная квалификация)» (ФГ-ПК) не является конечной и изолированной, она встраивается в процесс экономической деятельности субъектов и, по мнению авторов, этот естественный синтез может быть представлен в виде пентады (рис. 1). Результат деятельности субъекта экономики определяется не абсолютным уровнем его ФГ-ПК, который может быть оценен и количественно, а степенью ее достаточности в сравнении с теми задачами, которые субъект решает в своей деятельности. Так как большинство субъектов экономики в процессе своего развития стремятся к росту, то масштаб и уровень сложности решаемых ими задач также возрастает, параллельно усложняется регулятивная, рыночная и законодательная среда. Следовательно, содержание «ФГ-ПК», как

категории соответствия условиям и целям деятельности, также должно претерпевать изменения. Ее необходимо рассматривать не статически, а как процесс поддержания ее необходимой достаточности, соответствие целям, ограничениям и ответственности субъекта, в динамике их трансформаций, определяющих получение желаемых результатов деятельности.

Категория «ФГ-ПК» имеет широкое экономическое и социальное содержание. Исследователи обращают внимание на ее связь с такими важными аспектами бытия, как:

- влияние средств массовой информации и рекламы на поведение человека [4, 5];
- -финансовые, налоговые, кредитные риски граждан³ [6–8];
- устойчивое развитие экономики [9, 10];
- конкуренция [11] и формирование клиентской базы банка [12].

Общая структуризация содержания «ФГ-ПК», в зависимости от уровней экономики, их субъектов и базовых элементов регулятивной среды, составленные по результатам опроса экспертов, представителей банков и высших учебных заведений, представлена в табл. 1, 2.

Эти таблицы – единая матрица структуры владения специальными знаниями по различным уровням экономики, которая для удобства восприятия в формате статьи разделена на две таблицы. Процентное соотношение правильных ответов тестируемого субъекта на вопросы достаточно точно будет отражать уровень его знаний по тестируемым направлениям. По такому принципу, в частности, в настоящее время организована сдача экзаменов на квалификационные аттестаты по направлению профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг.

Можно провести достаточно четкую границу между наноуровнем экономики и его субъектами и микроуровнем, но границы между более высокими уровнями условны, так как субъект наноэкономики, выходя на уровень микроэкономики и выше, развивается, повышает свою профессиональную квалификацию не

² Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). № 159. 2016. Табл. 30. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1601.pdf

³ Ниворожская Л.И., Алифанова Е.Н., Синявская Т.Г. Финансовая грамотность и склонность к риску вовлечения клиентов финансовых институтов в незаконные сделки // Финансы и кредит. 2013. № 41. С. 48–53.

дискретно, а накопительно, соразмерно масштабам проводимых финансовых операций. Как реальную основу работы по созданию ответственных финансово грамотных персонифицированных субъектов экономики, встраивание их в реальную образовательную, экономическую и банковскую практику можно рассматривать предложения по организации этой работы в вузах [13], что предполагает систему довузовского, вузовского и послевузовского образования, включая возможность научной деятельности и самообразование. Исходя из этого, на основе представленной ранее пентады (см. рис.1), целей субъектов экономики рассматриваемых уровней, представим потребность субъектов в специальных знаниях (см. табл. 2). Предметная область знаний понятия ФГ-ПК очень широка и предполагает системное взаимодействие различных групп субъектов. Наиболее массовая ситуация, это взаимодействие «банки – клиенты – вузы». В рамках одной статьи рассмотреть особенности ФГ-ПК в пределах всего предметного поля необходимых знаний невозможно. Поэтому рассмотрим вариант, попадающий в поле взаимодействия клиентов с банковским сектором. Потребность в ФГ-ПК от микроуровня экономики и выше здесь заключается в наличии таких типичных бизнес-ситуаций и потребностей:

- выбор банка для расчетно-кассового обслуживания, распределение рисков размещения остатков денежных средств на расчетных счетах и депозитах;
- получение дополнительного дохода в виде процентов, начисляемых на остатки;
- создание потенциала расширения расчетно-кассового обслуживания в кредитные отношения, при возникновении в этом необходимости;
- предотвращение рисков кредитования для заемщика вследствие пересмотра условий кредитования или их изменения в соответствии с условиями заключенного договора (последнее может стать «кредитной ловушкой» для заемщика);
- исключение концентрации рисков банковского обслуживания на одном банке, независимо от его величины, структуры собственности, наличия рейтингов, активности в предложении услуг и др.

Последнее касается и так называемых зарплатных проектов.

С позиций обеспечения долговременной устойчивости деятельности коммерческих организаций ошибочно замыкать выплату заработной платы сотрудникам на один или два банка. Это нередко происходит на практике, в частности, когда выдача кредитов обуславливается переводом зарплатных счетов всех сотрудников в банк-кредитор, что является прямым нарушением Гражданского кодекса РФ, дающего право каждому сотруднику самостоятельно определять банк-партнер для получения заработной платы и менять его по своему усмотрению без ограничения, соблюдая при этом процедуру уведомления своего работодателя⁴. С позиций корпоративного управления, правильнее предоставить сотрудникам выбор из 4–5 банков разного масштаба деятельности, обязательно включая как федеральные, так и 1–2 региональных банка, присутствующих в месте ведения бизнеса субъекта и являющихся участниками системы страхования вкладов. При формировании пула банков-партнеров необходимо оценивать банки комплексно, по группам показателей:

- динамике развития;
- эффективности;
- ликвидности и рискам активных операций.

Для этой цели подходит методика оценки стратегической устойчивости банка, предложенная в работе [14]. Такое решение не создает социальное напряжение в части трудовых отношений, выходящее за пределы полномочий руководителей. Выбор нескольких банков позволяет избежать трудоемкости исполнения большого количества индивидуальных заявлений о перечислении заработной платы. Для этой работы необходима и достаточная квалификация финансовых аналитиков организации, способных системно проанализировать возможности и финансовую устойчивость банков.

Профессиональная квалификация финансового менеджера должна среди всего прочего включать в себя знание требований банков к бухгалтерской и финансовой отчетности организации, для недопущения попаданий предприятия в квалификационную группу, требующую, согласно положению Банка России⁵, создания резервов по

⁴ Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 30.12.2015). Ст. 136. Порядок, место и сроки выплаты заработной платы.

⁵ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России

выданному кредиту в пропорциях и суммах, экономически не выгодных банку-кредитору. Обратной стороной этой ситуации может быть возникновение предусмотренных кредитным договором оснований:

- для повышения процентной ставки по кредиту;
- досрочного его истребования;
- внесения дополнительного обеспечения;
- отказа в реструктуризации кредитного договора при возникновении у заемщика потребности в этом.

Финансовому менеджеру необходимо владеть и основными положениями Федерального закона⁶, для исключения риска вовлечения предприятия в сомнительные операции, что может стать основанием для банка как минимум сократить масштаб взаимодействия с клиентом или совсем прекратить его обслуживание и кредитование. Модель категории «финансовая грамотность – профессиональная квалификация» в сфере кредитно-финансовых отношений, согласно общей логике, предложенной Г.Б. Клейнером [15], можно представить следующим образом.

Субъекты: банки, клиенты, вузы.

Объекты: знания, достаточные для достижения устойчивого развития и целей деятельности субъектов на всех уровнях экономики.

Процессы: пассивные, активные операции, маркетинговые мероприятия банков, образовательная деятельность вузов.

События: деловые встречи банка и его клиентов, обучающие семинары всех участников экономических отношений, публикации и телепередачи, научная деятельность, а также экстремальные события (дефолты, банкротства, отзывы лицензий).

Среда: конкурентная, законодательная, экономическая, информационная.

Ошибки финансовых решений на всех уровнях, нарушают системную устойчивость экономики и социума, из них исключаются субъекты, потерпевшие экономические неудачи. Если совокупный уровень ФГ-ПК недостаточен, то количество активных и успешных субъектов

от 26.03.2004 № 254-П.

⁶ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

экономики может снижаться, так как не будет в достаточном количестве восполняться вновь образуемыми субъектами экономики микроуровня и субъектами, расширяющими свою деятельность. В экономике и социуме идут параллельно два процесса:

- выбытие субъектов и сокращение масштабов деятельности действующих;
- образование новых субъектов и расширение масштабов деятельности действующих.

Результат, знак и величина сложения этих процессов определяются событиями и средой, показанными в модели, и могут быть оценены количественными индикаторами, такими как:

- темпы роста экономики;
- уровень безработицы;
- динамика субъектных, региональных и отечественных валовых продуктов;
- динамика доходной части уровня дефицита бюджетов различных уровней и т.д.

Для индивидуальных и коллективных субъектов экономики можно указать несколько типичных ловушек, ситуаций, куда субъекты могут попадать в своей деятельности. Подготовка к избежанию и преодолению ловушек есть составляющая поддержания достаточного уровня ФГ-ПК.

Кредитная ловушка. Ключевые проблемы: Невозможность обслуживания имеющихся кредитных обязательств, кредитные пирамиды, получение валютных кредитов при рублевых доходах заемщика. Избежать многих проблем, возможных при кредитовании, частному лицу помогут несколько несложных правил:

- 1) Знать и поддерживать положительной свою кредитную историю. Один раз в год каждый гражданин имеет право бесплатно получить информацию о своей кредитной истории, обратившись в бюро кредитных историй или в банк, где им открыт счет.
- 2) Не брать новых кредитов для погашения действующих. Это порочный круг, из него мало кому удастся выйти без финансовых и репутационных потерь.
- 3) Не принимать эмоциональных решений по кредитам. Правильный и безопасный подход: нужен конкретный товар, но не хватает немного денег. Выгоднее всего их взять в банке «АБВ», где

получается зарплата, имеется положительный опыт работы и т.п. Неправильный и рискованный подход: «здесь дают кредиты по паспорту и без поручителей, нужно взять».

4) Не оформлять чужие кредиты на себя. Статистика свидетельствует о высочайших рисках таких кредитов. Исключение – это дети, супруги, то есть нормальная житейская практика.

5) Получаемые кредиты – это вначале сразу доход, а потом долгое время – расход. Это нужно понимать и правильно планировать свой бюджет.

6) В кредитных отношениях неизбежно возникают риски. Банковские риски регулируются Банком России. Но реально существуют такие риски заемщика, как:

– утрата трудоспособности;

– утрата или снижение доходов.

Необходимо осознавать и иметь возможность компенсировать такую временную неблагоприятную ситуацию.

В кредитовании присутствуют и валютный риск, если кредит взят в иностранной валюте, и процентный риск, если ставка по кредиту в договоре обусловлена ставкой Банка России или другим внешним ориентиром. Валютный и процентный риски распространяются и на заемщика, и на кредитора и, если кредитный договор долгосрочный, эти риски обязательно себя проявят, причем возможно и неоднократно. И банку, и заемщику нужно понимать, что не бывает движения экономики только вверх, периодически будут случаться и периоды застоя, и кризиса.

Валютная ловушка. Покупка валюты на растущем курсе в стремлении получить доход при обратной конвертации в рубли. Вариация – валютные ипотечные кредиты, ситуации, в которые попадают и заемщики и кредиторы, так как при непредсказуемом росте курса иностранной валюты заемщик, не имеющий доходов в валюте кредита, тратит на его обслуживание гораздо больше денежных средств в рублях. Первоначально это проблема только заемщика, однако при невозможности заемщика исполнять кредитные обязательства, кредит переходит в категорию безнадежных, что становится уже и проблемой банка-кредитора. Погашение валютного ипотечного кредита за счет обращения взыскания на предмет ипотеки номинально решает вопрос погашения такого кредита, но риски материализуются в зафиксированных курсовых разнице и постановке на баланс непрофильных активов, не приносящих доход.

Сберегательная ловушка. Размещение средств под высокие проценты с большими потерями при досрочном снятии для вкладчиков. Размещение средств частными лицами в суммах, существенно превышающих размер гарантирования Агентством по страхованию вкладов без самостоятельного анализа основных параметров деятельности и надежности банка.

Доминантная ловушка. Замыкание физического лица, предпринимателя, предприятия и т.д. на услуги одного банка, что не дает возможности сопоставления стоимости и качества оказываемых услуг. Возникает опасная зависимость от услуг банка-доминанта. На практике неоднократно наблюдались ситуации, когда банк, изначально позиционирующий себя как предоставляющий комплексные услуги, устанавливая тарифы на уровне демпинга, привлекал клиентов, а по истечении периода от одного года до трех лет менял свое отношение к некоторым из них, отказываясь продлевать ранее выданные кредиты, не руководствуясь при этом устойчивым финансовым состоянием заемщиков, повышал кредитные ставки, увеличивал тарифы за расчетно-кассовое обслуживание, чем ставил клиентов в предбанкротное состояние. К сожалению, не все клиенты такого банка смогли выйти из кризисной ситуации, некоторые вошли в процедуру банкротства.

Расчетно-бонусная ловушка – это покупка товаров и услуг по банковским картам в расчете на накопление бонусов. Минусы – покупка по завышенным ценам, втягивание себя в новые покупки, невозможность использовать накопленные бонусы или использование их на ненужные товары или услуги с внутренней мотивировкой «чтобы не пропадали».

Отметим, что категорию ФГ-ПК рационально рассматривать с позиций выстраивания эффективных коммуникаций регионального банка с внешними и внутренними группами влияния. Региональные банки не обладают такими преимуществами федеральных банков, как:

– отлаженные в масштабах страны бизнес-процессы, тиражируемые в регионах;

– масштабная реклама в федеральных средствах массовой информации, подкрепляемая рекламными бюджетами на местах.

– возможность длительной работы филиалов в регионах в условиях низкой рентабельности или убыточности;

– возможность принятия специальных решений по VIP-клиентам, их руководителям и сотрудникам

в размерах и на условиях, превышающих возможности региональных банков.

Несмотря на это, банки регионального масштаба деятельности могут успешно конкурировать с крупнейшими федеральными кредитными организациями. Известнейшие в мире стратеги в области маркетинга, ведущие специалисты по консалтингу Эл. Райс и Дж. Траут, сформулировали и аргументировали принципы «партизанской» конкурентной войны, позволяющие небольшим организациям любой сферы деятельности успешно и бесконечно долго конкурировать с преуспевающими мировыми бизнес-гигантами [16]:

- 1) найдите достаточно маленький сегмент рынка, который вы смогли бы защищать. Он может быть небольшим территориально, по объемам сбыта или в любом другом отношении, лишь бы более крупной компании было трудно его атаковать;
- 2) какого бы успеха вы ни добились, никогда не ведите себя, как лидер. Когда компания-партизан впервые закажет своему директору лимузин, начнется ее упадок;
- 3) будьте готовы свернуть дела в любой момент. Не раздумывайте и бросайте позицию или продукт, если чувствуете, что проигрываете битву. Не стоит тратить ресурсы на заведомо проигрышный план;
- 4) практически любой товар или услугу, известные и распространяемые в национальном масштабе, можно атаковать в пределах определенной местности (географическая партизанская война);
- 5) выход на определенные слои населения, то есть на сегменты, отличающиеся определенным возрастом, доходом, родом занятий и т.д. (демографическая партизанская война).
- 6) концентрация на какой-то одной отрасли (отраслевая партизанская война);
- 7) концентрация на небольших рынках и уникальных в своем роде продуктах. Продажи никогда не становятся достаточно большими, чтобы привлечь более крупных игроков той же отрасли (продуктовая партизанская война).

Активные коммуникации руководителей и специалистов регионального банка со своими клиентами в формате «повышение ФГ-ПК», позволяют снизить проблемы во взаимодействии банка с клиентами, превентивно противодействовать периодически происходящим всплескам черного PR со стороны недобросовестных конкурентов. Черный PR такого формата, к сожалению, обычно происходит под лозунгами системной значимости, государственного участия в капитале, международных рейтингов финансовой устойчивости, консолидации банковского сектора и т.п., что с реальной финансовой устойчивостью банков не имеет абсолютно ничего общего. Этот вопрос был подробно рассмотрен в монографии [17]. Одним из важных аспектов нахождения компромисса в реализации экономических интересов всех заинтересованных в успешной и долговременной деятельности банка сторон является информационная открытость банка, его общение с клиентами, разъяснение возникающих вопросов, консультационное содействие решению многих проблем, обычно возникающих внепланово. Эта работа является совершенно естественной в контексте стратегии устойчивого развития банка, так как не только банк в своей деятельности обязан следовать принципу «знай своего клиента», что является не только привычным слоганом, а предопределяет реальную и ответственную деятельность банка [18], который симметрично должен предложить своим клиентам возможность реализовать принцип «знай свой банк». Один из возможных и методически обоснованных подходов к практической реализации такого знания изложен в статье М.В. Ключникова⁷. Когда бизнес-партнеры доверяют друг другу, основываясь на реальном знании, общаются и обмениваются информацией о важных вопросах ведения своего бизнеса, это повышает качество отношений и способствует выстраиванию устойчивых партнерских отношений, идущих на благо развития экономики и общества.

⁷ Ключников М.В. Информационная открытость, или что нужно знать о банке // Дайджест-финансы. 2008. № 7. С. 51–60.

Таблица 1

Уровни финансовой грамотности (профессиональной квалификации) и соответствующая им регулятивная среда

Уровень экономики и его субъекты	Основные совершаемые экономические действия	Основные контрагенты экономических действий	Базовые сферы владения финансовой грамотностью, профессиональной квалификацией
Наноуровень: личные финансы и домохозяйства*	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приходные и расходные операции по личным счетам. 2. Оплата текущих ежемесячных услуг. 3. Накопление свободных средств в банках. 4. Получение и обслуживание кредитов 5. Страхование здоровья, жизни, имущества 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предприятия-работодатели. 2. Торгово-сервисные предприятия. 3. Управляющие и ресурсоснабжающие организации. 4. Банки. 5. Страховые компании. 6. Образовательные и досуговые организации. 7. Медицинские учреждения. 8. Органы УФНС, социального страхования, занятости. 9. Страховые компании. 10. Судебные органы 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданский кодекс РФ: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ. 2. Трудовой кодекс РФ: Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ. 3. Жилищный кодекс РФ: Федеральный закон от 29.12.2004 № 188-ФЗ. 4. О защите прав потребителей: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015). 5. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014). 6. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015). 7. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014). 8. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016). 9. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015). 10. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015). 11. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015)
Микроуровень: индивидуальное предпринимательство, малый и средний бизнес	<ol style="list-style-type: none"> 1. Управление личным бизнесом. 2. Взаимодействие с контрагентами по бизнесу. 3. Взаимодействие с фискальными органами. 4. Участие в общественных и саморегулируемых организациях. 5. Решение спорных вопросов ведения бизнеса 	<p>Пп. 1–10 и кроме того:</p> <ol style="list-style-type: none"> 11. Сотрудники предприятия. 12. Предприятия и учреждения-контрагенты. 13. Органы регулирования и контроля 	<p>Законодательные акты, указанные в пп. 1–11 и кроме того:</p> <ol style="list-style-type: none"> 12. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 01.05.2016). 13. Налоговый кодекс РФ: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ. 14. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 31.01.2016). 15. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 29.12.2015). 16. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 29.06.2015). 17. Законы, регулирующие отдельные виды предпринимательской деятельности: <ul style="list-style-type: none"> – О рекламе: Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ (ред. от 08.03.2015); – Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008

			№ 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014); – Об организации страхового дела: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015)
Мезоуровень: предприятия крупного бизнеса, муниципальные образования и районы, субъекты федерации	Пп. 1–5 макроуровня, а также: 6. Акционерные отношения. 7. Бюджетные отношения. 8. Антимонопольное регулирование. 9. Экспортно-импортные операции. 10. Международные расчеты в иностранных валютах	Пп. 1–13, а также: 14. Федеральное казначейство и Счетная палата. 15. Федеральная антимонопольная служба. 16. Зарубежные контрагенты, банки, органы регулирования и контроля	Законодательные акты, указанные в пп. 1– 17 и кроме того: 18. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 05.10.2015). 19. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности: Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 13.07.2015). 20. Об экспортном контроле: Федеральный закон от 18.07.1999 № 183-ФЗ (ред. от 13.07.2015). 21. О специальных защитных антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров: Федеральный закон от 08.12.2003 № 165-ФЗ. 22. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015). 23. О таможенном регулировании в РФ: Федеральный закон от 27.11.2010 № 311-ФЗ
Макроуровень: крупнейшие корпорации, отраслевые и межотраслевые холдинги	–	Пп.1–16	Законодательные акты, указанные в пп. 1–23, а также законодательство иностранного государства, в случае ведения бизнеса с иностранными контрагентами

* В контексте статьи авторы относят домохозяйства к микроуровню экономики как субъектов, не нацеленных на получение предпринимательского дохода.

Таблица 2

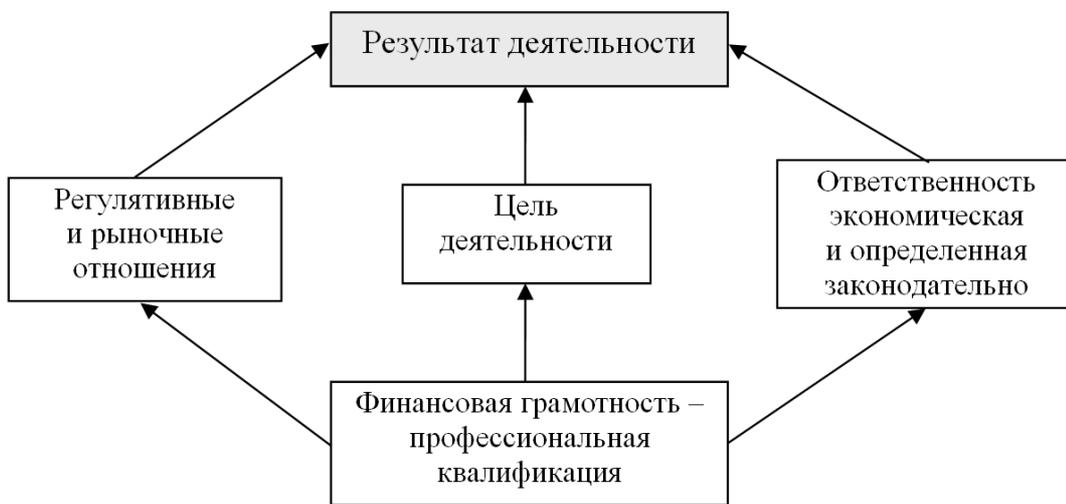
Основные цели деятельности субъектов экономики и их потребность в специальных знаниях

Уровень экономики и его субъекты	Цель деятельности субъекта экономики	Предметы общих и специальных знаний, необходимых для достижения целей субъекта
Наноуровень: личные финансы и домохозяйства	Достижение и поддержание желаемого уровня личного и семейного благосостояния на основе трудовой деятельности по найму. 1. Учет и составление баланса личных доходов и расходов. 2. Сбережение и накопление средств, в том числе по пенсионным и страховым программам. 3. Получение и обслуживание потребительских и ипотечных кредитов. 4. Совершение крупных покупок с возможной отсрочкой и частичным докредитованием. 5. Аренда имущества без цели получения дополнительного дохода	1. Основы бюджетирования персональных доходов и расходов. 2. Инструменты сбережения, накопления и инвестирования личных доходов. 3. Механизмы пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. 4. Механизмы личного, имущественного и прочих видов страхования. 5. Основы потребительского и ипотечного кредитования. 6. Оценка рисков кредитования физического лица. 7. Основы и структура рынка недвижимости, взаимосвязь рынка жилья и рынка аренды. 8. Основы налогового законодательства, в том числе налогообложение личных доходов и имущества. 9. Основы гражданского, административного и уголовного законодательства
Микроуровень: индивидуальное предпринимательство, малый и средний бизнес	Достижение и поддержание желаемого уровня личного и семейного благосостояния на основе организации и ведения личного бизнеса, с возможным привлечением наемных сотрудников и соинвесторов. Развитие и расширение масштабов ведения бизнеса. Пп. 1–5 и кроме того:	Пп. 1–9 и кроме того: 10. Основы предпринимательства и бизнес-планирования. 11. Принципы управления бизнесом и персоналом. 12. Поиск и привлечение внешних источников финансирования бизнеса. 13. Механизм кредитования субъектов бизнеса. 14. Особенности применения финансовой аренды

	<p>6. Самостоятельное ведение личного бизнеса. 7. Получение кредитов и заключение договоров лизинга (аренды) в целях ведения бизнеса. 8. Вхождение в доли участия и органы управления коммерческих предприятий. 9. Получение и сдача в аренду имущества в целях извлечения прибыли. 10. Планирование и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью коммерческой организации. 11. Управление предприятием и персоналом</p>	<p>(лизинга) в целях ведения бизнеса. 15. Механизмы долевого участия в управлении бизнесом. 16. Организация бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности. 17. Механизмы налогообложения бизнеса, ведения налогового учета и формирования налоговой отчетности. 18. Принципы планирования и бюджетирования деятельности организации. 19. Нормы права, относимые к сфере гражданского, административного, трудового, налогового, таможенного, уголовного, экологического и иного (зависит от специфики бизнеса) законодательства, регламентирующие деятельность организации.</p>
<p>Мезоуровень: предприятия крупного бизнеса, субъекты федерации, муниципальные образования и районы</p>	<p>Получение доходов непосредственно от участия в деятельности предприятия, доходов на вложенный капитал. Обеспечение устойчивой деятельности и развития экономических субъектов, их сотрудников, формирование сбалансированных бюджетов. Повышение уровня жизни сотрудников предприятий и населения территориальных образований. Пп. 1–11 и кроме того: 12. Стратегическое планирование и управление деятельностью контролируемого предприятия. 13. Инвестиции в биржевые активы и производные финансовые инструменты. 14. Оценка конкурентной среды</p>	<p>Пп. 1–19, а также: 20. Принципы стратегического менеджмента на предприятии. 21. Структура и инструменты финансового рынка. 22. Принципы работы фондовой биржи и внебиржевого рынка. 23. Принципы и механизмы социального партнерства и предпринимательства. 24. Принципы и механизмы государственно-частного (муниципально-частного) партнерства. 25. Инструменты маркетинга, в том числе маркетинговое позиционирование, оценка конкурентоспособности, маркетинговое продвижение.</p>
<p>Макроуровень: крупнейшие корпорации, отраслевые и межотраслевые холдинги</p>	<p>Пп. 1–14, а также: Стратегическое планирование, управление и прогнозирование</p>	<p>Пп. 1–25, а также: 26. Механизм стратегического планирования и прогнозирования. 27. Механизм функционирования кластерных структур. 28. Нормы международного права. 29. Правила ведения международной торговли. 30. Структура отраслевых международных рынков товаров и услуг.</p>

Рисунок 1

Пентада «Финансовая грамотность – профессиональная квалификация»



Источник: разработано авторами

Список литературы

1. *Моисеева Д.В.* Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2015. Т. 20. № 2. С. 65–68.
2. *Часовников С.Н., Старченко Е.Н.* Персональные финансы как источник устойчивого развития реального сектора экономики: сборник научных статей «Научные труды Вольного экономического общества России». Т. 174. М.: Вольное экономическое общество России, 2013. С. 207–210.
3. *Тосунян Г.А.* Всем трудно: но система жизнеспособна // Банки. Деловой мир. 2015. № 12. С. 36–38.
4. *Еникеева Л.А., Агаркова А.А.* Финансовая грамотность, как фактор ослабления влияния СМИ на экономическое поведение человека // Современная наука: теоретический и практический взгляд: сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа: НЦ «Аэтерна», 2015. С. 66–68.
5. *Дуго С.Н.* Границы полезности финансовой грамотности населения // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2015. № 2. С. 75–81.
6. *Самсонова И.А., Смольянинова Е.Н., Просалова В.С.* Налоговая грамотность населения как способ защиты финансовых интересов граждан // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2010. № 5. С. 82–88.
7. *Оргеева М.Э.* Оценка финансовых рисков как компонент формирования финансовой грамотности // Вестник Оренбургского государственного университета. 2013. № 8. С. 198–201.
8. *Павлова Д.А.* Новые финансовые пирамиды и проблемы финансовой грамотности // Виттевские чтения. Материалы Международной научно-практической конференции. М.: МБИ, 2012. № 1. С. 275–277.
9. *Александрёнок М.С., Прохорова С.С.* Финансовая грамотность населения как фактор развития региональной экономики // Техника и технологии строительства. 2015. Т. 1. С. 125–131.
10. *Рыжановская Л.Ю.* Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151–158.
11. *Лисецкая А.Х., Мухрыгин А.Н.* Финансовая грамотность как конкурентное преимущество // Вестник Самарской гуманитарной академии. Сер. Экономика. 2012. № 2. С. 32–41.
12. *Владыка М.В., Гончаренко Т.В.* Повышение финансовой грамотности населения как фактор лояльности клиентов банка // Наука и экономика. 2012. № 3. С. 36–44.
13. *Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В.* Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Фундаментальные исследования. 2015. № 6-2. С. 401–405.
14. *Буланов Ю.Н.* Методологические основы обеспечения финансовой устойчивости акционерного банка. Карта оценки стратегической устойчивости // Банковское дело. 2015. № 6. С. 76–81.
15. *Клейнер Г.Б.* «Мягкие» и «жесткие» системы в экономике // Системная экономика, экономическая кибернетика, мягкие измерения: сборник материалов XVII Международной конференции по мягким вычислениям и измерениям. Круглый стол «Экономическая кибернетика и мягкие системная экономика». СПб.: СПбГЭТУ «ЛЭТИ», 2014. С. 6–12.
16. *Траут Дж., Райс Эл.* Маркетинговые войны. СПб.: Питер. 2014. 304 с.
17. *Буланов Ю.Н.* Стратегия сбалансированного устойчивого развития акционерного банка: от теории к практике / под общ.ред. Н.В. Фадейкиной. М.: Информбанк, 2015. 416 с.
18. *Козлов И.В.* Опыт реализации в банках стандартов «Знай своего клиента» // Деньги и кредит. 2007. № 10. С. 32–37.

**FINANCIAL LITERACY: CONCEPTUAL SUBSTANCE AND PRACTICAL ASPECTS OF ITS APPLICATION
IN THE REGIONAL BANK'S OPERATIONS**

Yurii N. BULANOV^{a*}, Sergei N. CHASOVNIKOV^b, Elena N. STARCHENKO^c

^a Kuznetskbiznesbank, Novokuznetsk, Russian Federation
bulanov@kbb.ru

^b Kemerovo State University, Novokuznetsk Branch,
Novokuznetsk, Russian Federation
chsergey@yandex.ru

^c Kemerovo State University, Novokuznetsk Branch,
Novokuznetsk, Russian Federation
starchenko-elena@yandex.ru

* Corresponding author

Article history:

Received 29 March 2016
Received in revised form
27 April 2016
Accepted 11 May 2015

JEL classification: A29

Keywords: professional
qualification, performance result,
restriction, responsibility, regional
bank

Abstract

Importance The research unfolds the substance of financial literacy per economic level and aspects of its practical use in the regional bank's operations.

Objectives The research proves the need to expand the concept of financial literacy to the microeconomic level and upper levels, proposes an overall consistent definition and grades of economic substance, purposes of actors and regulatory requirements to their activities.

Methods The research relies upon methods and techniques for economic analysis, modeling, systems and structural analysis, methods of expert assessment and scientific abstraction.

Results We suggest our versatile construing of the concept of financial literacy, which embraces the concept of professional qualification. The article presents basic tables correlating the financial literacy levels (professional qualifications) and purposes of economic actors, regulatory environment, knowledge needed in these pursuits.

Conclusions and Relevance Financial literacy and professional qualification are very relevant to each economic stratum. The research provides a clear understanding of financial literacy that users of financial services and financial organizations' employees have. The level of financial literacy – party of financial relationships demonstrates – becomes a cornerstone to increase the quality of financial services, their targeting and content.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Moiseeva D.V. [Financial literacy of the Russian population: a challenging area and a conceptual model]. *Izvestiya Volgogradskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta = Izvestia VSTU*, 2015, vol. 20, no. 2, pp. 65–68. (In Russ.)
2. Chasovnikov S.N., Starchenko E.N. *Personal'nye finansy kak istochnik ustoychivogo razvitiya real'nogo sektora ekonomiki. V kn.: Nauchnye trudy Vol'nogo ekonomicheskogo obshchestva Rossii* [Personal finance as a source of sustainable development in the real sector of economy. In: Proceedings of the Free Economic Society of Russia]. Moscow, Vol'noe ekonomicheskoe obshchestvo Publ., 2013, vol. 174, pp. 207–210.
3. Tosunyan G.A. [It is a challenge for everyone but the system is viable though]. *BDM. Banki i Delovoi mir = BDM. Banks and the Business World*, 2015, no. 12, pp. 36–38. (In Russ.)
4. Enikeeva L.A., Agarkova A.A. [Financial literacy as a factor alleviating the influence of mass media on economic behavior of people]. *Sovremennaya nauka: teoreticheskii i prakticheskii vzglyad: materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Sci. Conf. Contemporary Science: A Theoretical and Practical View]. Ufa, Aeterna Publ., 2015, pp. 66–68.
5. Digo S.N. [The usefulness of financial literacy and its boundaries]. *Vestnik Rossiiskogo ekonomicheskogo universiteta im. G.V. Plekhanova = Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*, 2015, no. 2, pp. 75–81. (In Russ.)
6. Samsonova I.A., Smol'yaninova E.N., Prosalova V.S. [Fiscal literacy of the population as an option to protect financial interests of citizens]. *Territoriya novykh vozmozhnostei. Vestnik Vladivostokskogo*

- gosudarstvennogo universiteta ekonomiki i servisa = Territory of New Opportunities. The Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service*, 2010, no. 5, pp. 82–88. (In Russ.)
7. Orgeeva M.E. [Assessment of financial risks as part of generating financial literacy]. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Vestnik of the Orenburg State University*, 2013, no. 8, pp. 198–201. (In Russ.)
 8. Pavlova D.A. [New financial pyramids and financial literacy issues]. *Vittevskie chteniya: materialy nauchnoi konferentsii* [Proc. Sci. Conf. The Witte Readings]. Moscow, MBI Publ., 2012, no. 1, pp. 275–277.
 9. Aleksandrenok M.S., Prokhorova S.S. [Financial literacy as a driver of the regional economic development]. *Tekhnika i tekhnologii stroitel'stva = Construction Equipment and Technologies*, 2015, vol. 1, pp. 125–131. (In Russ.)
 10. Ryzhanovskaya L.Yu. [Financial literacy as part of human capital and a socio-economic development driver]. *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal = Financial Research Institute. Financial Journal*, 2010, no. 4, pp. 151–158. (In Russ.)
 11. Lisetskaya A.Kh., Mukhrygin A.N. [Financial literacy as a competitive advantage]. *Vestnik Samarskoi gumanitarnoi akademii. Ser. Ekonomika = Vestnik of Samara Academy of Humanities. Series Economics*, 2012, no. 2, pp. 32–41. (In Russ.)
 12. Vladyka M.V., Goncharenko T.V. [Improving the financial literacy of the population as a premise for bank customers' loyalty]. *Nauka i ekonomika = Science and Economics*, 2012, no. 3, pp. 36–44. (In Russ.)
 13. Starchenko E.N., Verzhitskii D.G., Kopysheva T.V. [Improving the financial literacy of the population as a factor of addressing social issues]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2015, no. 6-2, pp. 401–405. (In Russ.)
 14. Bulanov Yu.N. [The methodological framework for financial sustainability of the joint-stock bank. Strategic sustainability evaluation map]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2015, no. 6, pp. 76–81. (In Russ.)
 15. Kleiner G.B. [‘Soft’ and ‘hard’ systems in economy]. *XVII Mezhdunarodnaya konferentsiya po myagkim vychisleniyam i izmereniyam: materialy konferentsii* [Proc. 7th Int. Conf. On Soft Computing and Measurements SCM'2015]. St. Petersburg, Saint Petersburg Electrotechnical University LETI Publ., 2014, pp. 6–12.
 16. Trout J., Ries Al. *Marketingovye voiny* [Marketing Warfare]. St. Petersburg, Piter Publ., 2014, 304 p.
 17. Bulanov Yu.N. *Strategiya sbalansirovannogo ustoichivogo razvitiya aktsionernogo banka: ot teorii k praktike* [The strategy for balanced and sustainable development of the joint-stock bank: from theory to practice]. Moscow, Informbank Publ., 2015, 416 p.
 18. Kozlov I.V. [The practice of implementing Know Your Customer policy in banks]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2007, no. 10, pp. 32–37. (In Russ.)