

падение составило 26,5 %, страхованию грузов – на 13,29 %. В целом именно имущественное страхование оказалось наиболее пострадавшей отраслью страхования в части сборов страховых взносов. В этой ситуации страховщики смогли частично компенсировать падение страховых взносов за счет роста поступления страховых премий по обязательному страхованию. В частности, взносы по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств возросли более, чем в 2 раза. Кроме того, на январь –июнь 2022 года возросли взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – на 65,47 %, а также взносы по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы – на 19,55 %.

Таким образом, на белорусском страховом рынке наблюдаются те же тенденции в отрасли имущественного страхования, что и на российском. Однако, ситуация по страховым взносам по добровольному страхованию от несчастных случаев радикально отличается: если на российском рынке наблюдается падение на 15,3 %, то на белорусском, наоборот, рост: на 11,82 % и 2,38 % в реальном выражении по добровольным и обязательным видам соответственно.

Однако большинство белорусских и российских компаний адаптируются к «новой нормальности». В части перестрахования страховщиками предпринимаются меры по перераспределению перестраховочной защиты как по емкости внутри, так и по перестраховщикам из дружественных стран. Также компании пересматривают свои инвестиционные политики с учетом новых требований и реалий, усиливают ИТ-команды, переориентируются на белорусское и российское программное обеспечение. В целях борьбы со снижением спроса проводят переговоры с клиентами, формируют индивидуальные продуктовые предложения. Особое внимание уделяется пересмотру бюджетов, планов развития, расставлению новых акцентов.

Таким образом, страховые рынки стран-участниц Союзного государства находятся в затруднительном положении. Санкционная политика западных стран создала определенные трудности в деятельности страховых компаний. Уменьшение объема страховых премий, уход многих ИТ-компаний, уход с рынка международных страховщиков – все это ведет к снижению объема страхового рынка. Однако ничего невозможного нет. Многие страховые компании адаптируются к нынешним условиям и пытаются свести к минимуму свои убытки, переориентируя свои бюджеты, усиливая ИТ-команды.

Список использованных источников

1. Карпенко, Е. М. Промышленное развитие и «новая нормальность»: мировой аспект / Е. М. Карпенко, К. В. Шестакова // Банкаўскі веснік. –2022. –№ 1/702. – С. 56–61.
2. Любарская, О. В. Шесть ударов по российскому страховому рынку: от защиты к развитию / О. В. Любарская, А. С. Шкроба А.С. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2022/. – Дата доступа: 10.11.2022.

УДК 658

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ И ЕЁ РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ СТРАНЫ

Белодед И. А.

*Витебский государственный технологический университет, г. Витебск,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Краенкова К. И., м. э. н., старший преподаватель

Финансы участвуют практически во всех сферах жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности

граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста. Поэтому тема финансовой грамотности имеет важное значение в жизни современного общества.

Целью работы является оценка уровня финансовой грамотности населения в Республике Беларусь и разработка мероприятий по ее повышению.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи: дать определение финансовой грамотности, рассмотреть ее значимость для страны; оценить уровень финансовой грамотности в Республике Беларусь; разработать мероприятия по повышению финансовой грамотности в стране.

Существует множество определений, используемых различными аналитическими центрами и исследователями. В самом широком смысле финансовая грамотность – это осознание или понимание денег. В узком смысле финансовую грамотность можно определить как:

- способность выносить обоснованные суждения и предпринимать эффективные действия в отношении текущего и будущего использования и управления деньгами [1];
- знание и понимание финансовых концепций и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении этих знаний и понимания для принятия эффективных решений в различных финансовых ситуациях, улучшения финансового благополучия отдельных лиц и общества и обеспечения участия в экономической жизни [2];
- понимание ключевых финансовых понятий, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение их использовать и принимать разумные решения для реализации жизненных целей и обеспечения собственного благополучия, а также понимание последствий своих действий [4].

Простое знание о некоторых финансовых инструментах, понятиях, общая осведомленность о тех финансовых продуктах, которые есть на рынке, очевидно, мало способствуют реальному благополучию человека без практического опыта. Именно опыт является главным путём трансформации знания в понимание, которое приводит к использованию в реальной жизни тех или иных тактик поведения. Поэтому под финансовой грамотностью мы будем понимать тот уровень компетенций отдельно взятого человека (домохозяйства), который позволяет ему осознанно принимать решения относительно его денежных ресурсов, осуществлять их планирование и эффективное использование, а также иметь понимание о последствиях своих решений для достижения собственного финансового благополучия.

Сложно не оценить роль финансовой грамотности для населения. Финансовая грамотность необходима всем гражданам. Детям она дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовые знания могут помочь в решении проблемы финансирования образования или жилищной проблемы. Взрослым финансовая грамотность необходима для управления личными финансами и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, использовании различных финансовых продуктов и услуг, а также для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. В долгосрочном плане место финансовой грамотности населения определяется возросшим значением индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благосостояния на всех этапах жизненного цикла – при получении образования, создании семьи, рождении детей, обеспечении домохозяйства жильем, смене сферы деятельности и окончании трудовой деятельности, выходе на пенсию и т. п.

При этом финансовая грамотность играет важную роль не только в жизни отдельно взятого человека, но и в экономике страны в целом. Низкий уровень финансовой грамотности

сти приводит к ряду проблем: отсутствие понимания основных финансовых принципов приводит к склонности населения к паническим моделям поведения на финансовых рынках, что в некоторых условиях может послужить началом кризисных ситуаций в национальной экономике; из финансовой системы изымаются значительные суммы сбережений домохозяйств, что приводит к снижению темпов роста экономики в целом; снижена инвестиционная активность населения, что также снижает темпы роста экономики и увеличивает бюджетную нагрузку на государство, которое вынуждено расходовать больше средств на проведение инвестиционных мероприятий, что в случае с финансово грамотным населением могло быть значительно смягчено активной заинтересованностью населения в инвестиционных мероприятиях; увеличивается уровень преступности и мошеннических действий в области финансов на национальном уровне.

Однако не стоит преувеличивать роль финансовой грамотности в экономическом развитии страны. В работе национального агентства экономических исследований (NBER) в США отмечается, что использование более классических мер для улучшения экономической ситуации дают тот же экономический эффект при меньших затратах [2]. Обязательно стоит учесть, что в данном случае речь идёт о чисто экономическом эффекте; повышение финансовой грамотности может оказывать положительный эффект в жизни общества в целом.

Для оценки уровня финансовой грамотности в Беларуси используем отчёт о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», проведенный по заказу национального банка в 2020 году. Уровень финансовой грамотности среди граждан Республики Беларусь составляет 39,9 %. Основной поведенческой стратегией для достижения финансовых цели является сознательное сокращение расходов и накопление финансовых средств. При этом используют финансовые инструменты 8,6 % граждан. Всего 10,9 % из респондентов занимаются долгосрочным планированием своих финансов, 3,9 % опрошенных откладывают деньги на будущую пенсию

(основными причинами такого низкого показателя является отсутствие средств (37 %) или непонимание необходимости накоплений на жизнь в пенсионном возрасте (31,4 %), 9,1 % не доверяют финансовым институтам в стране). Из всего многообразия финансовых продуктов население страны использует только банковские платёжные карточки (98,3 %), кредиты (35,1 %), обмен валют (64,7 %). [6] Из вышесказанных данных можно сделать ряд выводов: уровень финансовой грамотности находится на низком уровне; население практически не использует существующие финансовые инструменты для увеличения своего благосостояния; отмечается низкий уровень понимания работы финансовых инструментов; огромная часть средств домохозяйств самими домохозяйствами сберегается неэффективно, не используются банковские либо инвестиционные методы накоплений, что приводит к двум проблемам: во-первых, сами домохозяйства теряют средства из-за инфляции, во-вторых, эти средства не участвуют в экономике.

В связи со всем вышеизложенным, необходимо проводить мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности. В стране ведётся активная работа в этом направлении. Со стороны государства проводятся активные мероприятия по внедрению обучения финансовой грамотности в школах. Национальным банком Республики Беларусь создан единый портал финансовой грамотности, на котором расположены основные правила по финансовой жизни, проводятся олимпиады. В 2019 году был утверждён план совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы, что показывает интерес государства к этой проблеме и его практические подходы к решению проблем финансовой грамотности. [5] Однако этих мер недостаточно для повышения уровня финансовой грамотности населения страны. Со стороны авторов данной статьи предлагается следующий способ в улучшении ситуации в вопросах финансовой грамотности в Беларуси. Одним из современных и удобных конечному пользователю вариантом обучения финансовой грамотности является игровой формат. В рамках его предлагается создание приложения на смартфоне, в котором на базе популярной игры «Томагочи» можно проводить обучение финансовой грамотности

сти для разных возрастов с разным уровнем сложности. Игрок, в рамках данного приложения, должен следить за своим виртуальным питомцем, составлять бюджет для его содержания, в процессе отвечая на внутриигровые события-вопросы, посвящённые основным финансовым понятиям. Кроме «Томагочи» составляющей, предлагается внедрения онлайн-курсов, внутренней библиотеки, мини-игр в приложение. При этом за активное участие, правильные ответы на вопросы игрок поощряется внутренней игровой валютой, которую впоследствии можно тратить на мини-призы, билеты на мероприятия по тематике и т. д.

Финансовое просвещение – актуальная задача современного общества. Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, помогающих решить вопросы пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, образования и жилья. Расширение и рациональное использование сбережений, характерное для среднего класса, обеспечивает более высокий уровень экономической и социальной стабильности и одновременно создает основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности.

Список использованных источников

1. Consumer Finance: Factors Affecting the Financial Literacy of Individuals with Limited English Proficiency – [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.gao.gov/products/gao-10-518>. – Data of access: 02.12.2022.

2. Financial literacy, financial education and economic outcomes – [Electronic resource]. – Mode of access: https://www.nber.org/system/files/working_papers/w18412/w18412.pdf. – Data of access: 02.12.2022/

3. PISA 2018 Financial Literacy Framework – [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.oecd-library.org/sites/a1fad77c-en/index.html?itemId=/content/component/a1fad77c-en> – Data of access: 02.12.2022

4. Кардашов, В. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования / В. Кардашов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>. Дата доступа: 02.12.2022.

5. Единый портал финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fingramota.by/>. Дата доступа: 02.12.2022.

6. Отчёт о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/issledovanie_obschie.pdf. Дата доступа: 02.12.2022.

УДК 658

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ ЖКХ

Морозов Г. А.

*Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь
Научный руководитель: Семенюк Е. В., м. э. н., старший преподаватель*

Решение проблемы эффективного функционирования предприятий ЖКХ, являющихся естественными монополиями, во многом определяется возможностью поиска внутренних резервов организации, позволяющих реализовать достижение стратегических целей предприятия, повышение эффективности распределения ресурсов, соответствие внешним условиям. Осуществляя свою деятельность в условиях неопределенности, естественные монополии усиливают нагрузку на систему менеджмента, повышая вероятность принятия неэффективного управленческого решения, появления «сверхзатрат», снижения основных финансо-