

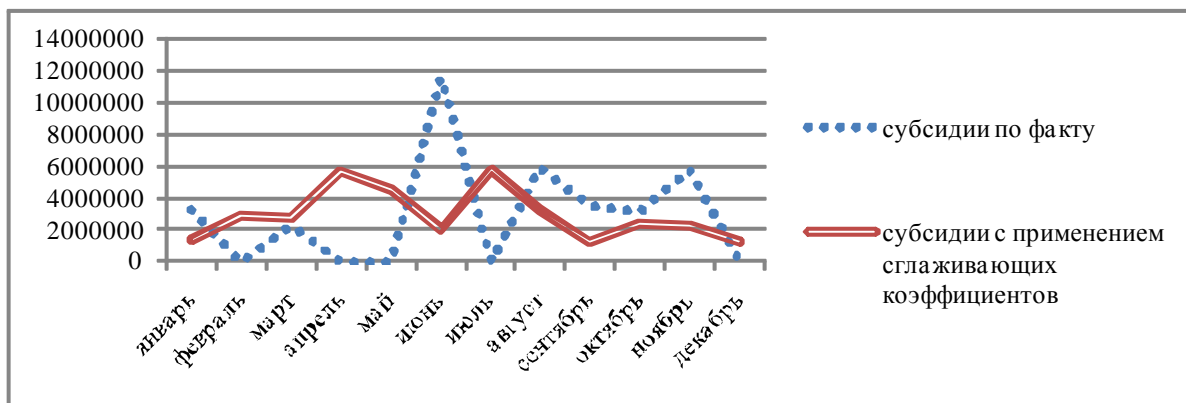
Далее, с помощью формулы были произведены расчеты сглаживающего коэффициента за каждый месяц (таблица 2).

Таблица 2 – Значения рассчитанных сглаживающих коэффициентов

январь	февр	март	апр	май	июнь	июль	авг	сент	окт	нояб	дек
0,039	0,082	0,077	0,160	0,126	0,058	0,164	0,092	0,036	0,067	0,064	0,037

Источник: составлено автором на основании разработанной формулы.

На основании данных коэффициентов рассчитывается планируемая сумма поступления субсидии на каждый месяц (умножением годовой суммы поступления субсидии на сглаживающий коэффициент в соответствующем периоде) (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Распределение поступлений субсидий по ТС за 2014 г. по факту и с применением сглаживающих коэффициентов**

Источник: составлено автором на основании разработанной формулы.

На рисунке 1 видно, что с применением сглаживающих коэффициентов поступление субсидии стало более равномерным и постоянным. Использование возможности авансирования организаций в части субсидирования в пределах бюджетных ассигнований текущего отчетного периода, а также применение разработанной методики планирования субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства способствует выравниванию поступлений денежных средств в анализируемых товариществах собственников в течение года, что подтверждается апробированием разработанной методики.

Разработаны следующие предложения по совершенствованию методики планирования субсидии в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства для выравнивания поступлений в течение года:

1. При планировании субсидии разрешить предприятиям ЖКХ применять сглаживающие коэффициенты к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года.
2. Пересмотреть график платежей с обслуживающими организациями.
3. Разрешить предприятиям ЖКХ переносить убытки прошлых лет на текущий период в пределах установленного норматива на убытки по жилищно-коммунальным услугам по техническому обслуживанию.

#### Список цитированных источников

1. Жилищный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 31 мая 2012г.: одобрен Советом Республики 22 июня 2012г. // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2012. – № 2/1980.
2. О Программе развития жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь до 2015 года: Постановление Совета министров РБ от 8 февраля 2013 г. № 97 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2013. – 5/36891.

УДК 336.63

Куц С.А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: м.э.н., ст.преподаватель Мартусевич А.А.

#### МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современных условиях широкое развитие банковских и иных финансовых услуг может стать угрозой для населения с точки зрения их финансовой безопасности. Так, именно по причине низкого базового уровня финансовой грамотности население сталкивается с определенными сложностями

при сотрудничестве с финансовыми учреждениями, попадает в группу «риска», которой могут воспользоваться мошенники и ростовщики. Совокупность этих факторов выявила проблему, связанную с низким уровнем финансовой грамотности населения.

Целью статьи является определение уровня финансовой грамотности белорусского населения, в том числе студенческой молодежи (путем проведения анкетирования студентов г. Витебска), а также, изучив полученный примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг и портрет учащегося-пользователя финансовыми услугами, разработать мероприятия по повышению финансовой грамотности граждан и учащейся молодежи Республики Беларусь.

В 2013 году Институтом социологии Национальной академии наук Республики Беларусь был проведен опрос граждан по теме «Финансовая грамотность населения Республики Беларусь». Результат проведенного исследования показал примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг. Так, типичный пользователь плохо разбирается в финансовых продуктах и использует только базовые финансовые услуги. Самые распространенные финансовые операции – это оплата счетов за коммунальные услуги (регулярно оплачивают 84% респондентов и члены их семей), обмен валюты (60% опрошенных пользуются данной услугой), использование платежных терминалов (в 45% случаев), получение кредита (среди опрошенных 40% признались, что используют заемные средства). При этом только чуть более 20% респондентов регулярно осуществляют денежные переводы и хранят средства на банковских счетах и депозитах; около 17% опрошенных признались, что воспользовались услугой страхования жизни; чуть более 10% использовали услугу страхования рисков; и только 4% опрошенных пользуются такими финансовыми инструментами, как акция, лизинг и инвестиция в фонд банковского управления. Также пользователи финансовых услуг обычно не знают о защите своих прав в финансовом секторе [2].

В Республике Беларусь недостаточный уровень финансовой грамотности населения приводит не только к ошибочным действиям в сфере финансовых услуг, но и формирует неверные взгляды на происходящие в экономике процессы. Один из примеров – небольшие знания о финансовых продуктах, в которые население могло бы инвестировать свои сбережения. Основным способом вложения денежных средств на сегодняшний день остаются банковские депозиты. Их доля в структуре средств физических лиц, размещенных в банковском секторе, составляет 98,55%. Такими продуктами, как банковские облигации или депозитные сертификаты, население не пользуется, так как мало кто знает об их существовании. Еще одним примером недостаточного уровня финансовой грамотности населения является состояние безналичных платежей. Граждане в большинстве осуществляют расчеты в наличной форме (около 80,5%) даже несмотря на то, что получают заработную плату в основном на банковские пластиковые карточки [2].

В конечном итоге, результаты проведенного исследования показали, что граждане Республики Беларусь отличаются недостаточным уровнем осведомленности в финансовых вопросах.

Для определения общего уровня финансовой грамотности современной молодежи нами было проведено исследование в октябре 2015 года, целевой аудиторией которого явились студенты 1-3 курсов Витебского государственного технологического университета.

При проведении анкетирования были поставлены следующие цели:

- выявить общий уровень финансовой грамотности молодежи;
- определить востребованность знаний о финансовом рынке, финансовых институтах и предоставляемых ими услугах со стороны студентов;
- изучить финансовые стратегии студентов: планы пользования финансовыми услугами в будущем, существующий личный финансовый опыт;
- выявить понимание студентами определенных финансовых институтов;
- определить пробелы в знаниях большей части целевой аудитории.

Анкеты были составлены для широкого круга респондентов, т. е. для студентов как экономических, так и технических специальностей. Анкеты состояли из четырех блоков. Первые три блока включали в себя составные части понятия финансовой грамотности, а именно – установки, знания и навыки, на базе которых рассчитывался индекс финансовой грамотности. А четвертый блок – это субъективная оценка уровня финансовой грамотности, по мнению самого студента.

Результат проведенного исследования показал примерный портрет учащегося, использовавшего финансовые услуги:

- по первому блоку, а именно по теоретической части финансовой грамотности, 73% правильно ответили на вопросы, 59% из которых студенты экономической специальности;
- по второму блоку – размышления – опрошенные ответили следующим образом: будь у студентов определенная часть денег, то 25% - вложили бы эту сумму в собственный бизнес, 43% - положили бы деньги в банк под процент, 29% - потратили на осуществление мечты, 3% - спрятали под матрасом;
- по третьему блоку – практика и личный опыт – респонденты всех специальностей отвечали фактически идентично: типичными финансовыми услугами пользуются чуть более 80%. Такими услугами, как, например, приобретение ценных бумаг или вклад денег в депозиты, пользуются менее 1% респондентов.

- в четвертом блоке – 57% студентов считают себя финансово грамотными, 19% затруднилось ответить и 24% - по своему мнению финансово неграмотные.

Результат исследования показал, что студенты неэкономических специальностей имеют низкий уровень финансовой грамотности, однако даже учащиеся экономических специальностей не всегда понимают деятельность таких финансовых институтов, как, например, управляющие и брокерские компании. Получение высшего экономического образования не дает никаких гарантий в том, что студент научится эффективно располагать своими личными финансами в самостоятельной жизни.

С целью повышения финансовой безопасности населения Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь №31/1 от 17.01.2013 утвержден План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы. Основной целью этого плана является создание у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при использовании своих личных финансов и улучшение защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Для достижения поставленной цели необходимо разработать и реализовать комплекс необходимых мер, указанных в данном постановлении. Один из пунктов повышения финансовой грамотности, входящих в «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы» является развитие и расширение экспозиции Национального банка Республики Беларусь, а также проведение экскурсий для различных групп населения, в том числе школьников и студентов [1].

Для совершенствования экспозиции музея Национального банка были разработаны следующие рекомендации на основе изученного опыта центральных банков стран СНГ и ближнего зарубежья (Армения, Казахстан и Польша):

- добавить игровое изучение материала, мультимедийное оснащение;
- предоставить тематические фильмы;
- создать виртуальные экспозиции;
- организовать прохождение посетителями итогового теста после экскурсии по музею и награждать их бесплатными сувенирами на память после успешного прохождения теста;
- расширить экспозицию коллекциями монет и банкнот.

Внедрение данных мероприятий будет способствовать увеличению притока посетителей в музей Национального банка, росту уровня финансовой грамотности населения и формированию в различных социальных группах позитивного отношения к деньгам.

Помимо Национального банка вопросами финансовой грамотности населения обеспокоились и коммерческие банки Республики Беларусь и организовали ежегодное проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан Республики Беларусь. Например, служащие банков посещают учреждения образования и читают лекции о финансовых услугах, проводят несколько раз в год конкурсы на тему «Финансовая грамотность» с возможностью получить символические призы (например, детская книжка «денежная азбука») и прочие.

Для коммерческих банков был разработан следующий комплекс мер по повышению финансовой грамотности населения:

1. Проводить раз в год тестирование на тему «Знания о финансовых услугах», за участие можно получить символические призы, набрав свыше 90% правильных ответов, и денежную премию, набрав 100% правильных ответов. Данное мероприятие привлекает население изучать все тонкости финансовой грамотности для получения приза.

2. Ежемесячно проводить лекции на различные тематики, например, о банковских пластиковых карточках, о кредитах и депозитах, о том, как не попасться мошенникам, и другие, на базе крупных организаций и учреждений образования своего города.

3. Проводить один раз в полгода тест на получение сертификата, который позволит сдавшему тест гражданину определенное преимущество (например, взять кредит на 0,5 п.п. меньше, либо в течение 3-х посещений проходить на кассу банка вне очереди и другие). Каждый гражданин Республики Беларусь экономит свои деньги. Если же появится возможность сэкономить на кредите или же получить дополнительный процент на депозите, то большая часть населения начнет изучать финансовую грамотность ради экономии своих финансов.

Таким образом, проведенное исследование позволило получить *примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг и портрет учащегося-пользователя финансовыми услугами*, на основе чего сделаны *выводы об уровне финансовой грамотности* белорусского населения, в том числе студенческой молодежи (путем проведения анкетирования студентов г. Витебска). Изученные результаты проведенного анкетирования способствовали *разработке ряда мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан и учащейся молодежи Республики Беларусь*, которые возможно осуществить банковскому сектору страны во главе с Национальным банком Республики Беларусь. Реализация разработанных мероприятий обеспечит повышение финансовой грамотности населения, предсказуемость поведения граждан и их реакции на различные государственные решения в сфере финансов, что повлечет за собой развитие финансового рынка Республики Беларусь, стабильность финансовой системы, а также благосостояние населения.

**Список цитированных источников**

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.government.by/>. Дата доступа: 15.11.2015.

2. О результатах исследования «Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. Дата доступа: 15.11.2015.

**УДК 331**

**Лагун С.А.**

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

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Дём О.Д.**

**АНАЛИЗ НАПРАВЛЕНИЙ СТИМУЛИРОВАНИЯ ТРУДА БАНКОВСКИХ РАБОТНИКОВ: БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

В современных условиях одним из ключевых условий эффективности работы банков является развитие и рациональное использование трудовых ресурсов. Именно они осуществляют взаимную увязку всех остальных ресурсов и факторов банковской деятельности во времени и пространстве, обеспечивая достижение поставленных целей. Очевидно, что способности сотрудников к рационализации и творчеству могут кардинально изменить как результаты работы, так и сам механизм функционирования банка [1].

Поэтому вопросы создания и внедрения системы стимулирования качественного и эффективного труда банковского персонала в последнее время приобретают все большую остроту и практическую актуальность [3].

Нами было проведено исследование системы стимулирования персонала одного белорусского коммерческого банка, а также нескольких банков России, банка Узбекистана, что позволило выявить большое разнообразие применяемых на практике способов и средств стимулирования, а также позволило выделить присущие им проблемы.

Исследование системы стимулирования проводилось в форме анкетирования сотрудников и личного интервью с руководителями структурных подразделений в одном из офисов банка (далее – «Банк Х»), расположенного в г. Витебске. Исследование систем стимулирования других банков проводилось на основании статей и публикаций в открытой печати.

Перейдем к результатам проведенного исследования (Таблица 1). Рассмотрим, насколько персонал «Банка Х» удовлетворен различными сторонами трудовой деятельности, и постараемся выявить взаимосвязь характера ответа от используемых методов стимулирования и управления персоналом, организацией работы. Предварительно выяснили, что 100% сотрудников удовлетворены созданными условиями труда и удовлетворены демократическим стилем управления в компании.

Таблица 1 - «Удовлетворенность различными сторонами трудовой деятельности» (результаты приведены с округлением)

Характер ответов	Доля общей численности работников, %
содержанием выполняемой работы	88
размером заработной платы	38
социальными льготами и обеспечением	38
моральным стимулированием	25
возможностями профессионального и должностного роста	75
возможностями повышения квалификации	38
психологическим климатом	75
отношениями между администрацией и коллективом	75
возможностью реализовать свои способности	75
режимом работы	75
системой отбора и расстановки кадров	50
состоянием трудовой дисциплины	63
условиями труда	100
загруженностью на работе	80
справедливостью оценки результатов труда	100

Источник: собственная разработка.