

УДК 336.025:331.101.264(476)

Байчук Е.В.

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, г. Гродно

Научный руководитель: к.э.н., доцент Карпицкая М.Е.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В последние несколько десятилетий мы становимся свидетелями глобализации экономики, что означает рост ее открытости, взаимозависимости и взаимопроникновении экономических систем разных стран. Это, в свою очередь, вызывает усиленное развитие финансовых рынков во всем мире, усложнению их структуры, увеличению числа финансовых институтов (банки, валютные, пенсионные и страховые фонды и т.д.) и усложнению их функций, развитию финансовой инфраструктуры, росту количества и разнообразия услуг, предоставляемых гражданам финансовыми организациями.

С одной стороны, эти процессы способствуют расширению возможностей обществ и отдельных граждан в финансовой сфере. Однако, с другой стороны, возникают новые риски и угрозы, поскольку в сложившихся условиях экономическое благополучие как стран, так и отдельных людей во многом зависит от того, насколько успешно они способны адаптироваться к этим условиям и могут ли они воспользоваться новыми финансовыми продуктами. Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности населения становится важнейшей задачей государства и общества в целом.

Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан: эффективно управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов домашнего хозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения [3].

Именно от того, насколько граждане осведомлены о ситуации на финансовом рынке и механизмах их защиты как потребителей финансовых услуг, насколько эффективно они способны распоряжаться своими средствами и регулировать свою хозяйственную деятельность, во многом зависит продуктивность функционирования экономики в целом.

Низкая финансовая грамотность негативно влияет на развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, сдерживают развитие предпринимательской деятельности и малого бизнеса, приводит к снижению темпов экономического роста [1].

Финансово грамотное население в целом лучше подготовлено к кризисным ситуациям и может лучше ориентироваться в условиях мирового финансового кризиса: разбираться с налоговыми декларациями, выбирать себе пенсионные планы, сберегать свои накопления, правильно принимать инвестиционные и иные финансовые решения и не поддаваться панике. В связи с этим вопросы повышения финансовой грамотности населения следует решать на государственном уровне.

В Республике Беларусь уже не однократно поднимался вопрос об уровне финансовой грамотности населения. Проводились различного рода исследования и опросы. Одним из таких исследований, является опрос Института социологии Национальной академии наук Беларуси по теме: «Финансовая грамотность населения Республики Беларусь», который был проведен в июле-августе 2013 года.

Согласно результатам проведенного исследования, портрет белорусского пользователя финансовых услуг выглядит примерно следующим образом. Типичный пользователь финансовых услуг плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется только несколькими основными услугами (оплата коммунальных платежей, обмен валют, платежи через платежные терминалы, кредиты и текущий банковский счет), предоставляемыми финансовым сектором, и слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере.

Около 60% опрошенных охарактеризовали свой уровень как «удовлетворительный», «хороший» либо «отличный», однако в реальности таких среди опрошенных оказалось намного меньше.

Большинство белорусов не считает важным ведение подробного учета своих доходов и расходов, хотя многие из них в целом ориентируются в том, сколько зарабатывают и тратят.

Наиболее часто граждане РБ, у которых оставались неистраченные деньги до получения следующего дохода, предпочитали хранить их в наличной форме либо тратить на потребительские товары. Значительно реже сэкономленные средства размещались на банковский вклад. Реже всего опрошенные приобретали ценные бумаги, вкладывали их в собственный бизнес, покупали золото, драгоценности.

Ведущим мотивом сберегательного поведения для 57,4% опрошенных, является накопление денег на «черный день», на случай непредвиденных расходов. Более трети из тех, кто имеет возможность и желание откладывать деньги, делает накопления для улучшения своей жизни в будущем; около 20% – для того, чтобы быть финансово независимыми либо с целью оставить что-то в наслед-

ство своим детям. Для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам, прироста стоимости акций, облигаций свои сбережения используют чуть более 10% опрошенных [2].

Используя материалы данного исследования, автором статьи было проведено собственное исследование финансовой грамотности студентов факультета экономики и управления Гродненского государственного университета имени Янки Купалы. В тест входили вопросы по финансовой математике, а также вопросы по информированности в области финансов. Опрос проводился среди студентов 2-4 курсов, по выборке объемом в 100 человек.

Результат исследования составил 72,5%, что ощутимо выше, чем средний уровень финансовой грамотности по республике, который в свою очередь составил чуть более 40%. Такая существенная разница объясняется тем, что общереспубликанский тест проводился среди населения различного возраста, уровня образования, а также в нем принимало участие как городское, так и сельское население.

Хуже всего студенты ориентировались в информации, касающейся кредитов с предоплатой, страховой франшизы, гарантий банковских вкладов. Большая часть студентов придерживается стратегии «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, остающиеся после совершения всех необходимых трат на ежедневные нужды. Остальные тратят на удовлетворение повседневных потребностей ту часть денежных средств, которая остается после того, как некоторая сумма отложена на сбережения. Около 36% студентов ничего не откладывают в качестве сбережения.

Таким образом можно сделать вывод, что уровень финансовой грамотности населения РБ является недостаточным и существует серьезная необходимость дальнейшего развития и реализации на государственном уровне комплекса мер по повышению финансовой образованности.

Изучив опыт Республики Беларусь и деятельность других стран в данном направлении, автор статьи предлагает следующий комплекс мер, направленный на повышение финансовой грамотности:

Проведение единой государственной информационной политики. Сюда же входит и просвещение журналистов и работников СМИ, так как от них зависит, в каком ракурсе будет подаваться информация, в том числе касающаяся финансового сектора. Одним из важных направлений в данной области должно стать публичное обсуждение инициатив и программ в рамках конференций и семинаров. Проведение круглых столов, конкурсов и тематических недель, организацию горячих линий, предоставление населению финансовой информации в доступной форме, разработку игр, викторин, инвестиционных калькуляторов, других материалов. Создание и поддержание интернет-портала по финансовой грамотности, который станет основным информационным ресурсом в данной сфере.

Следует отметить, что программы обучения должны быть ориентированы на разные группы населения, учитывать их возможности и потребности в финансовой сфере (люди старшего возраста, граждане с низким уровнем образования, школьники, студенты, жители сельских населенных пунктов).

Необходимо проводить встречи с трудовыми коллективами, осуществлять работу по развитию финансовой грамотности населения и через региональные средства массовой информации. Крайне важно провести подготовку преподавательского состава, разработать методические материалы, предназначенные для учителей и преподавателей.

Значительное внимание необходимо уделить финансовому обучению детей и молодежи, поскольку сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики, кредитополучатели, страхователи. Ведь отношение людей к деньгам формируется в раннем возрасте, когда можно заложить основу для принятия разумных финансовых решений на протяжении всей жизни.

Принимаемые меры обеспечат повышение финансовой грамотности граждан, предсказуемость поведения граждан и их реакции на самые разные государственные решения в сфере финансов, также они будут способствовать росту доверия граждан к финансовой системе, помогут повысить степень включенности белорусов во все сегменты финансового рынка. Ожидается рост сбережений населения, объема розничных банковских и страховых услуг, инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг, доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению. Необходимо, чтобы население больше разбиралось в экономических вопросах и событиях, чтобы, активно используя финансовые инструменты, наши граждане понимали свою ответственность за все риски, которые присущи тому или иному инструменту, что в конечном итоге повысит устойчивость и эффективность функционирования белорусской экономики.

Список цитированных источников:

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов.
2. Исследование Института социологии Национальной академии наук Беларуси – Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы.
3. Совместное Постановление Совета Министров и Национального Банка № 31/1 от 17.01.2013 “О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы”.