

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Я. Г. ХЛЕБОВИЧ, Е. Ю. ШИНКЕВИЧ

Научный руководитель – А. Н. Точко, ассистент
Белорусский государственный экономический университет
Минск, Республика Беларусь

В динамично развивающемся мире, где экономика становится все сложнее, финансовая грамотность становится ключевым фактором как для личного благополучия, так и для устойчивого развития экономики в целом.

Финансовая грамотность – умение управлять финансовыми потоками (доходы и расходы), грамотно распределять деньги, т.е. жить по средствам и правильно приумножать имеющийся капитал [1].

Финансово грамотные индивиды принимают обдуманные решения в сфере финансов, эффективно управляя своими доходами и инвестируя в будущее. На макроуровне финансовая грамотность способствует увеличению инвестиций, снижению рисков и укреплению финансовой системы.

Актуальность данной темы состоит в том, что для любой страны развитие финансовой грамотности является одной из важнейших составляющих экономического роста. Финансово грамотное население способствует устойчивому экономическому росту за счет рационального использования финансовых ресурсов, увеличения инвестиций и снижения финансовых кризисов.

Цель исследования заключается в оценке уровня развития финансовой грамотности в Республике Беларусь за 2024 г.

и выделении приоритетных направлений повышения уровня финансовой грамотности населения.

Проводимое по заказу Национального банка Республики Беларусь каждые два года исследование «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» позволяет оценить уровень финансовой грамотности в Беларуси и проследить динамику изменений.

За период реализации плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 гг. наблюдается положительная динамика: уровень финансовой грамотности населения в сфере персональных финансов, налоговой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг значительно вырос. Повысились также знания и навыки в сфере цифровых финансовых технологий и безопасности. Наиболее динамично увеличивается уровень финансовой грамотности среди молодежи [2].

В 2024 г. 71,9 % респондентов реализуют сберегательную стратегию, что значительно больше, чем в 2020 г. (56,2 %). Однако преобладает стратегия «остаточного сбережения» (более 40 %), а горизонты финансового планирования остаются короткими (от 1 до 3 месяцев). Лишь 26,7 % населения придерживается эффективной стратегии трат.

На протяжении всего периода исследований наблюдается разрыв между финансовыми знаниями и поведением. Так, 81,8 % населения считают необходимым контролировать свои финансы, но только 12,7 % ведут детальный учет доходов и расходов. О важности самостоятельного анализа информации при выборе финансовых услуг знают 77,9 % респондентов, но на практике анализируют только 33,3 %.

Уровень осведомленности о способах финансового мошенничества достаточно высок. Половина опрошенных за последние два года столкнулась с финансовым мошенничеством,

45 % слышали о нем, но не сталкивались лично. При этом 2,5 % респондентов пострадали, потеряв денежные средства или персональные данные.

Высока заинтересованность населения в повышении уровня финансовых знаний: около 70 % респондентов настроены получать новые знания, что на 8,6 п.п. выше, чем в 2020 г.

Интегральный индекс финансовой грамотности населения, отражающий финансовые знания, практические навыки, установки и поведенческие схемы, вырос по сравнению с 2020 г. на 3,3 п.п. и составил 43,2 % [2].

На основе полученных данных можно сделать следующие выводы. В настоящее время уровень финансовой грамотности населения Беларуси все еще остается достаточно низким. Около 40 % белорусов обладают минимальным приемлемым уровнем развития финансовых компетенций, необходимых для эффективной, безопасной и рациональной жизнедеятельности в рамках финансового поля. Лучше всего жители страны владеют необходимыми компетенциями по вопросам управления персональными финансами (финансовое планирование, ведение бюджета, наличие финансового резерва и т.д.), т.е. по тем вопросам, с которыми они чаще всего сталкиваются в повседневной жизни; хуже – по вопросам прав и обязанностей потребителей финансовых услуг и налоговой грамотности [2].

Исследование выявило необходимость усиления работы по повышению финансовой грамотности населения Беларуси, чтобы обеспечить его активное участие в экономической жизни страны. В работу должны быть вовлечены все заинтересованные стороны, включая Национальный банк, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Институт социологии НАН Беларуси и другие организации.

Ключевые направления работы:

1. Системная информационно-образовательная деятельность: необходимо проводить программы повышения финансовой грамотности для всех возрастных групп, уделяя особое внимание школьникам, студентам и представителям старшего поколения. Программы должны охватывать следующие темы: финансовое планирование, права и обязанности потребителей финансовых услуг, налоговая грамотность, цифровые технологии, безопасное поведение в финансовой сфере.

2. Анализ мотивации и поведения: важно понимать факторы, которые влияют на финансовое поведение населения, а также его мотивацию к ответственному финансовому поведению (сбережения, инвестирование, управление рисками).

3. Повышение доверия к финансовым институтам: необходимо упрощать законодательство и создавать более прозрачную систему работы финансовых институтов. Это позволит увеличить доверие населения к финансовым организациям и способствовать принятию осознанных и ответственных финансовых решений.

4. Развитие пенсионного обеспечения: следует проводить работу по переходу от распределительной модели пенсионного бюджета к накопительной модели, популяризируя практики самостоятельного формирования пенсионных накоплений. Это позволит населению увеличить свои пенсионные отчисления и обеспечить себе более высокий уровень жизни в пенсионном возрасте.

В целом, повышение финансовой грамотности населения является важной задачей для экономического развития страны. Это позволит населению более эффективно управлять своими финансами, принимать осознанные решения и активно участвовать в экономической жизни общества.

Список использованных источников

1. Ображей, О. Н. Финансовая грамотность населения: результаты национального исследования / О. Н. Ображей, В. С. Подвальская // Банковский вестн. – 2021. – № 3. – С. 53–64.
2. Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» [Электронный ресурс] / Нац. акад. наук Беларуси; ГНУ «Институт социологии Национальной академии наук Беларуси» // Единый портал финансовой грамотности. – Режим доступа: <http://fingramota.by/files/2020/12/17/637438131772441031.pdf>. – Дата доступа: 05.11.2024.