

**ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Чигрина Анастасия, к.э.н., доцент,
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы**
Chyhryna Nastassia, PhD in Economics,
Grodno State University, n_chigrina@mail.ru

Аннотация. Статья содержит исследование теоретических и практических аспектов финансовой грамотности в Республике Беларусь. Предложены мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, управление личными финансами, поведенческие установки, личные финансовые ресурсы

Высокий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни населения, росту всеобщего благосостояния, что позитивно отражается и на развитии государства. Финансово грамотные дети могут понять ценность денег, сформировать фундамент для дальнейшего планирования бюджета и сбережений. Финансово грамотная молодежь сможет принимать решения в области формирования и использования личных финансовых ресурсов. Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения – потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг любого возраста защищен от мошеннических действий в области финансов. Существует много определений понятия «финансовая грамотность: компетенция человека в области управления деньгами; способность принимать эффективные и обоснованные решения в отношении использования и управления деньгами (Jelley, 1958; Noctor et al., 1992); финансовые возможности, финансовая компетентность (financial capability) – это знания и компетенции, способность действовать исходя из них и возможность действовать в экономической системе в целях простого выживания или обеспечения полноценной жизни (Johnson and Sherraden, 2007); способность интерпретировать, обобщать, вычислять и развивать независимые суждения относительно денежных ресурсов и принимать на основе этого меры, чтобы процветать в сложном финансовом мире (Graham, 1980; Danes and Haberman, 2007).

Финансовая грамотность – это не просто навык, как доведенное до автоматизма действие, это не только знание правил (знание правил не свидетельствует об их правильном применении). Это степень владения знаниями и возможности их практического применения в отношении формирования, использования и распределения личных финансовых ресурсов.

Выделяют 2 частных подхода к определению финансовой грамотности:

1) компетентностно-ориентированный, который определяет финансовую грамотность как способность человека достигать финансового благосостояния и принимать участие в экономической жизни посредством управления финансовыми ресурсами, основанные на наличии следующих элементах: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки [1]. С точки зрения этого подхо-

да важно как человек участвует в финансовой системе, как оценить эффективность его участия, как повысить эффективность участия;

2) культурологический, который рассматривает финансовую грамотность как элемент финансовой или экономической культуры, представляющий собой совокупность культурных элементов (знаний, умений, навыков, норм, ценностей, традиций) на широком социокультурном фоне и с учетом локальной культурной ситуации.

Выделены следующие культурно-исторические особенности белорусской нации: *двоемыслие, ориентация на советское прошлое и патернализм*.

Двоемыслие расщепляет и усложняет такие общественные характеристики, как коллективизм и индивидуализм, а также эмоциональность и сдержанность. Под их влиянием индивидуальные экономические решения характеризуются нерациональностью, переходами туда и обратно, часто каждый последующий шаг не зависит от предыдущего, на решения могут повлиять непредсказуемый конкретный контекст, случай, настроение, усталость, чувство голода, время суток, предыдущая встреча, чужая реплика, личность, ассоциация с фамилией собеседника и другое.

Ориентир на советское прошлое укоренился и поддерживается в белорусском обществе благодаря государственности, семейности и окружающей информационной среде. Он выступает причиной таких установок, как ориентация на большой масштаб и краткосрочный результат.

Патернализм в белорусском обществе функционирует циклически, установка на переадресацию ответственности укрепляет ориентир на краткосрочный результат, на жизнь сегодняшним днем. Кроме того, он снижает индивидуальный и общественный контроль, что создает условия для пассивных жалоб, а не активных действий [2].

Проблематика финансовой грамотности охватывает широкий круг тем, которые классифицируются в следующие группы: базовый финансовый словарь; страховая и налоговая грамотность; юридическая грамотность; цифровая финансовая безопасность; информационная компетентность.

Для оценки уровня финансовой грамотности был проведен, в котором приняли участие 852 человека (все граждане Республики Беларусь). Распределение по возрастным группам было следующим: 14,7 % - до 28 лет; 43 % – 29-35 лет; 27,4 % – 36-40; 14,9 % - старше 40 лет. Распределение участников опроса по уровню дохода следующее: до 1000 бел. руб. – 46,6 %; 1001-1500 бел. руб. – 34,4 %; свыше 1500 бел. руб. – 19,2 %.

На вопрос «Имеются ли у Вас финансовые резервы?» 73 % респондентов ответили «да», 27 % – «нет». 89 % респондентов не поддались панике в момент падения курса национальной валюты и не начали срочно покупать валюту по повышенному курсу. 11 % пытались перевести сбережения в национальной валюте в иностранную валюту, не смотря на значительный рост курсов. В отношении составления семейного финансового плана 41 % ответили «да, план составляем», 59 % – «нет, план не составляется». 84 % респондентов предпочитают хранить сбережения в наличных денежных средствах, и только 16 % опрошенных используют для этого разные инструменты.

В исследовании Индекса финансовой грамотности ОЭСР Беларусь пока находится в конце списка из 30 европейских стран по уровню финансовой грамотности, занимая 27-е место. Следует признать, что люди переоценивают свои финан-

совые знания, чему способствуют различные причины, однако на необходимость повышения финансовой грамотности обратили внимание на государственном уровне.

Национальным банком Республики Беларусь создан Единый портал финансовой грамотности, основной целью которого заявлена помощь гражданам в повышении их компетенций в финансовой сфере. Содержание портала, сервисы, советы, инструменты действительно могут быть полезны при самостоятельном изучении аспектов управления финансовыми ресурсами, помогут приобрести базовые знания.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности в Республике Беларусь представлены в Постановлении Совета Министров и Национального Банка Республики Беларусь № 241/6 от 12 апреля 2019 «О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы». Постановление включает: план совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы; мероприятия плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы. План прописывает, что финансово грамотное поведение населения является основой и необходимым условием обеспечения надлежащего уровня благосостояния граждан, повышения стабильности и эффективности функционирования финансового рынка, его качественной трансформации, направленных на содействие устойчивому экономическому росту.

Финансово грамотный гражданин: ведет учет доходов и расходов; планирует личный и семейный бюджеты; оптимизирует соотношение сбережений и потребления; формирует сбережения, в том числе долгосрочные, и финансовую ”подушку безопасности“ для непредвиденных обстоятельств; пользуется заимствованиями разумно; имеет представление о том, где искать финансовую информацию, а также анализирует ее; разбирается в особенностях различных финансовых продуктов и услуг; рационально выбирает финансовые услуги; знает и умеет отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг; знает о рисках на рынке финансовых услуг; распознает признаки финансового мошенничества; принимает обоснованные финансовые решения и несет за них ответственность.

В рамках достижения поставленных целей было предложено – обеспечить участие в работе по повышению финансовой грамотности населения широкого круга партнеров – республиканских и местных органов государственного управления, финансовых организаций, общественных организаций, учреждений образования, организаций государственной и негосударственной форм собственности.

Предусмотрено использование в Республике Беларусь следующих инструментов:

1. Административные мероприятия.
2. Медийные мероприятия.
3. Обучающие мероприятия.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 2 ноября 2012 г. № 1009/15 создан координирующий орган – межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности.

В состав межведомственного координационного совета входят представители Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, Министерства образования, Министерства инфор-

мации, Национальной академии наук Беларуси, ассоциаций профессиональных участников финансового рынка, иных заинтересованных организаций. Председателем межведомственного координационного совета является заместитель Председателя Правления Национального банка, заместителем председателя межведомственного совета – заместитель Министра экономики. Межведомственный координационный совет является органом управления по обеспечению развития государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения.

Координирующая роль в реализации решений межведомственного координационного совета, достижении целей и задач настоящего плана, организации работы по повышению финансовой грамотности населения принадлежит Национальному банку.

Для осуществления мониторинга Национальный банк осуществляет сбор и анализ информации от государственных органов, а также других ответственных исполнителей о реализации соответствующих запланированных мероприятий.

Вместе с тем важно понимать, что повышение финансовой грамотности это не только работа государства. Государство может создавать специальные институты, инициировать открытие различных образовательных курсов и программ, но если не будет ответа со стороны населения, если не будет желания со стороны потребителей, повышение финансовой грамотности невозможно. Это двустороннее сотрудничество между населением и государством, направленное на повышение финансовых ресурсов обоих участников.

Подводя итоги исследованию, были выделены следующие направления совершенствования института финансовой грамотности:

1. Четкое теоретическое осмысления понятия «финансовая грамотность» с определением содержания, факторов, совокупности индикаторов. Разработка собственных Методических рекомендаций по оценке финансовой грамотности, учитывая мировой опыт и особенности национальной финансовой системы, финансового механизма и финансового рынка.

2. Формирование системы информационного обеспечения процесса повышения финансовой грамотности и финансового образования. Одним из самых популярных вопросов со стороны интересующихся субъектов является вопрос о литературе, на которую необходимо обратить внимание. И вот здесь выявляется серьезная проблема, так как адаптированных современных учебников просто нет, а инструменты их литературы иностранных гуру финансовой грамотности не могут быть прямо применены в наших условиях.

3. Разработка и постоянная актуализация дорожной карты по повышению уровня финансовой грамотности. Такой документ необходимо разработать с четким обозначением сроков исполнения мероприятий, ответственных. К разработке необходимо прежде всего привлечь ученых, работающих в этой области. Необходим постоянный мониторинг передового опыта в области финансовой грамотности и адаптация лучших практик к текущим условиям.

4. Повышение финансовой грамотности всех слоев населения. И это должно стать не просто словами, выраженными в стратегических документах, а стать приоритетными направлениями в нашем образовании. Это не должны быть факультативы по желанию, это должны быть обязательные уроки, начиная с начальной школы.

5. Разработка мероприятий по вовлечению неорганизованных сбережений каждого конкретного гражданина в финансовую систему. Сбережения участвуют в

формировании ресурсов финансовой системы, влияют на ее развитие, являются важным элементом социальной ориентированности государственной политики. Совершенствование сберегательного ресурса формирует страховые резервы домохозяйств, улучшает благосостояние граждан, снижая социальную нагрузку на государство, стимулирует развитие экономики.

Эксперты подтверждают, что финансово грамотные люди могут лучше сопротивляться кризисным явлениям в экономике, имеют понимание и способности противостоять паническим настроениям, заставляющим совершать необдуманные финансовые поступки. Без четкого понимания финансовых отношений, финансовых инструментов, финансовых взаимосвязей на бытовательском уровне это может негативно отразиться на личных финансовых ресурсах, на макроуровне – на стабильности экономической системы в целом.

Список использованных источников

1. Моисеева Д. В. Финансовая грамотность населения Российского региона: экономико-социологический анализ: диссертация на соискание ученой степени кандидата социологических наук: 22.00.03 [Текст] / Моисеева Дарья Викторовна. – Волгоград, 2017. – 203 с. – с. 137-165.

2. «Потому что так решили мы»: поведенческая экономика Беларуси и ее раскодирование: монография / К.В. Рудый [и др.]; под науч. ред. К.В. Рудого. – Минск: Звезда, 2017. – 367 с.