

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Я.А. Грицук, 3 курс

Научный руководитель – **М.И. Бухтик**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Современный мир предлагает потребителям большой спектр товаров, связанных с финансами: кредиты, страхование, акции и др. Непонимание работы вышеупомянутых инструментов приводит к задолженностям, убыткам и банкротству. Низкий уровень финансовой грамотности населения может сказаться на уязвимости людей перед мошенниками. Более того, потребители, не способные адекватно оценить риски и принимать обоснованные финансовые решения, могут стать бременем для экономики, повышая нестабильность рынков и создавая препятствия для устойчивого развития.

Всем вышеперечисленным определяется актуальность тематики данного исследования. Его целью является выявление связи между уровнем финансовой грамотности и выбором, использованием и результатами использования различных финансовых инструментов.

Лихолетова Н.В. и Олейникова И. Н. определяют финансовую грамотность как «совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни» и «умение распоряжаться личными деньгами и принятие ответственности за свои решения» [1, с.14].

Для оценки финансовой грамотности в Республике Беларусь организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2021 было проведено исследование, результаты которого показывают довольно высокий уровень базовых знаний о финансовых инструментах: 49% населения страны известны такие понятия, как инфляция и покупательская способность, а 67% знакомы с

термином «диверсификация», что превышает значение этого показателя среди других стран, 78% продемонстрировали понимание расчетов процентов [2].

Опрос населения 2022 года о страховании, инвестировании, защите прав потребителей и прочем показал, что уровень финансовых знаний в этих областях недостаточно велик. Почти 30% граждан утверждают, что они не сильны в вопросах страхования и налогообложения, 36,6% – в вопросах инвестирования и 33,5% в вопросах защиты прав потребителей. Наибольшее количество положительных оценок выявлено о таких инструментах, как сбережение и использование цифровых инструментов [3].

Согласно статистическим данным, наиболее известными среди финансовых услуг являются обмен валют (99,2%) и денежные переводы (85,1%), среди продуктов – банковская платёжная карточка и вклад/депозит. Наименее известны населению такие инструменты как инвестиции (46,9%), накопительное страхование (46,2%) и хранение ценностей в ячейках банка (42,2%) [3].

Хранение денег с помощью различных финансовых инструментов и приобретение соответствующих услуг признали выгодным и наименее рискованным лишь 38,5% респондентов, что свидетельствует о консервативности подходов к управлению личными финансами среди населения [3].

Следует отметить, что выбранные большинством финансовые услуги, такие как обмен валют и денежные переводы, не всегда являются наиболее эффективными вариантами использования финансовых ресурсов, а менее распространенные: инвестиции и накопительное страхование, – могут быть более выгодным способом распоряжения деньгами. Из представленных выше данных можно заключить, что люди принимают решения, касающиеся их финансов, на основе ограниченной и недостоверной информации, не учитывая риски и последствия их действий.

Резиденты, характеризующиеся высоким уровнем финансовой грамотности склонны к более осознанному и обдуманному подходу к управлению своими финансами. Они ищут потенциальные выгоды, ведут расчёты и анализируют сложившуюся ситуацию, продумывают стратегии поведения, определяют их продолжительность, и, в связи с этим, они менее подвержены финансовым потерям. Для них характерны такие черты, как рациональность, экономическая осведомленность, стрессоустойчивость и ответственность.

В поведении их оппонентов отмечается скептицизм и неуверенность в качестве и безопасности предлагаемых финансовых продуктов и услуг. Им свойственно ограждение себя от рисков, которые были восприняты особенно серьезно из-за недостоверности или неполноты полученной ими информации.

Респонденты с низким уровнем финансовой грамотности отдают предпочтение таким финансовым инструментам, как банковская платёжная карточка, обмен валют, денежные переводы, рассрочка, вклад (сберегательный счёт, депозит), кредитная рассрочка, кредиты на недвижимость, отдых и/или покупку товаров/услуг. Люди с высоким уровнем знаний также используют вышеперечисленные инструменты, но применяя отличные от оппонентских подходы. Кроме этого они прибегают к инвестированию, страхованию, лизингу, рефинансированию кредита и др.

Последствия выбора резидентом того или иного финансового инструмента могут быть дифференцированы в зависимости от уровня его финансовых знаний. Результат использования финансового средства более осведомлённым человеком, как правило, представляет собой увеличение доходов и накоплений, повышение кредитоспособности и рост инвестиционных возможностей, стабильность в финансах, минимизацию рисков и попаданий в аферы.

Недостаточная финансовая грамотность может привести к накоплению долгов, проблемам в управлении бюджетом, упущению возможностей роста, низкому уровню накоплений или их отсутствию, плохой кредитной истории, нестабильности и уязвимости перед мошенниками.

Примечательно, что 35% респондентов не считают нужным повышение уровня финансовой грамотности и не испытывают интерес ни к одной из предложенных в опросе тем: защита прав потребителей, финансовая безопасность и мошенничество, юридические аспекты в финансовых вопросах, пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте, сберегательные услуги и др.

Рассматриваемое меньшинство подчёркивает необходимость дальнейшей работы по информированию граждан и их финансовому обучению. Однако большинство всё же отмечают повышение финансовой грамотности как одно из направлений своей деятельности. Это указывает на осозна-

ние важности знаний в рассматриваемой области, как для личного благополучия, так и для общества.

Согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы" финансовая грамотность рассматривается как «необходимое условие улучшения благосостояния и качества жизни граждан Республики Беларусь и укрепления финансовой стабильности в стране» [4].

Государство, повышая осведомлённость людей о различных финансовых инструментах и развивая умение использовать все предоставляемые возможности, способствует развитию экономики, снижает риск финансовых кризисов и увеличивает стабильность финансовой системы.

Таким образом, уровень финансовой грамотности имеет сильное воздействие на использование гражданами финансовых инструментов: частое, наиболее рациональное и эффективное их применение отмечается у людей с высоким уровнем финансовых знаний. Они приобретают большее количество предлагаемых рынком инструментов для достижения финансовых и других целей, чем люди с низким уровнем финансовой грамотности. Уровень информированности о финансовых инструментах непосредственно влияет на выбор стратегии использования финансовых ресурсов населения, поэтому увеличение уровня финансовой грамотности является приоритетной задачей не только государства, но и каждого человека индивидуально.

Список использованных источников

1. Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности : учебник / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова. – Персиановский : Донской ГАУ, 2022. – 228 с.

2. Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021 [Electronic resource]// OECD – Access mode: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/financial-literacy-levels-in-the-commonwealth-of-independent-states-2021.htm> . – Date of access: April 1, 2024.

3. Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» [Электронный ресурс]// Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/issledovanie_obschie_2022.pdf . – Дата доступа: 01.04.2024

4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2019 года № 241/6 "О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы" [Электронный ресурс]// Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/docs/pdf/p241_6.pdf . – Дата доступа: 01.04.2024