

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА
В СТРАНАХ СОЮЗНОГО ГОСУДАРСТВА**

Кукса Оксана Александровна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Покровская Наталья Владимировна, к.э.н., доцент

Санкт-Петербургский государственный университет

Kuksa Aksana, PhD in Economics, Associate Professor

Polesky State University, tcfm@yandex.ru

Pokrovskaja Natalia, PhD in Economics, Associate Professor

Saint Petersburg State University, n.pokrovskaja@spbu.ru

Аннотация. Авторы статьи проводят компаративный анализ отдельных индикаторов финансовой грамотности в Российской Федерации и Республике Беларусь. Частично раскрывают опыт Полесского государственного университета и Санкт-Петербургского государственного университета в деятельности по содействию в развитии финансовой грамотности. В материале делается попытка выявить лучшие примеры из практики развития финансовой грамотности для повышения благосостояния граждан Союзного государства и поддержки макроэкономической стабильности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, интегральный индекс финансовой грамотности, финансовые навыки, финансовые установки, знания, финансовая стабильность.

Уже 25 лет Республика Беларусь и Российская Федерация развиваются в рамках Союзного государства - надгосударственного образования двух стран с поэтапно организуемым единым поли-

тическим, экономическим, военным, таможенным, валютным, юридическим, гуманитарным, рыночным и культурным пространством.²

Отдельное внимание в рамках межгосударственного сотрудничества уделяется экономической составляющей. Авторы материала делают акцент на сравнении отдельных характеристик уровня финансовой грамотности россиян и белорусов, практике регуляторов в отношении его развития и направлениях совершенствования данной деятельности.

При кажущейся легкости вопроса, на деле финансовая грамотность домашних хозяйств является одним из факторов, определяющих качество жизни граждан, обеспечивает финансовую стабильность на микроуровне, из множества которых формируется существенная составляющая финансовой стабильности на макроуровне. Опросы граждан по исследованию уровня финансовой грамотности являются источником для исследования важнейших вопросов в области денежно-кредитной политики государств, экономических и социальных настроений граждан.

Мониторингом и развитием финансовой грамотности в странах Союзного государства занимаются центральные банки совместно с заинтересованными государственными органами, учреждениями образования, иными организациями и общественностью. В работу по развитию финансовой грамотности граждан вовлечено большое число участников.

Полесский государственный университет в рамках реализованного Плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы, утвержденном Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 241/6, был ответственен за организацию деятельности студентов-волонтеров по продвижению финансовой грамотности среди школьников. В университете сформировалось активное сообщество из преподавателей и студентов, которые на основании материалов Национального банка Республики Беларусь³, раздаточных материалов банков и авторских разработок активно задействованы в практике развития финансовой грамотности среди граждан разных возрастов. Студенты, магистранты и аспиранты ПолесГУ также постоянно принимают участие в конкурсе видеоблогеров, проводимом Национальным банком Республики Беларусь, Конкурсе научных работ по экономической тематике среди студентов, магистрантов и аспирантов, Неделе финансовой грамотности детей и молодежи, тематических мероприятиях университета, банков и т.п.

В Санкт-Петербургском государственном университете работа по развитию финансовой грамотности также активно проводится и официально оформлена в рамках деятельности Центра финансовой грамотности (финансовая клиника). Миссией Центра выступает решение общественно-значимых задач посредством финансового консультирования и образовательных задач посредством вовлечения в его деятельность студентов всех уровней образования и научно-педагогических работников⁴. С организационной точки зрения Центр финансовой грамотности функционирует как одна из форм учебно-исследовательской, производственной, научно-исследовательской, педагогической практики, предусмотренных соответствующими компетентностно-ориентированными учебными планами и рабочими программами практик⁵.

Национальный банк Республики Беларусь и Центральный банк Российской Федерации организуют и проводят работу по развитию финансовой грамотности в странах Союзного государства, а Полесский государственный университет и Санкт-Петербургский государственный университет активно вовлечены в данный процесс. У проводимой работы есть схожие и различные черты.

Российская практика расширила понятие финансовой грамотности до финансовой культуры, в стране утверждена новая Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года. [3] Главная задача Стратегии - формирование системы ценностей и установок для осознанного и рационального принятия финансовых решений и умения противостоять финансовому мошенничеству.

Финансовая культура – понятие более широкое, чем финансовая грамотность. Она предполагает не только знания, но и ответственное отношение к финансам, формирование и применение

² <https://soyuz.by/>

³ <https://fingramota.by/>

⁴ <https://econ.spbu.ru/ru/nauka/nauchnye-centry/centr-finansovoy-gramotnosti-0>

⁵ <https://spbu.ru/news-events/krupnym-planom/obuchenie-finansovoy-gramotnosti-stanovitsya-vse-bolee-aktualnym-i>

навыков управления личным бюджетом. Высокий уровень финансовой культуры является важнейшим условием стабильного развития страны, благополучия каждого гражданина⁶. С целью формирования финансовой культуры граждан Центральным банком Российской Федерации был создан информационно-просветительский ресурс Fincult.info.

Перейдем к сравнению индексов финансовой грамотности в России и Беларуси за период с 2020 по 2024 гг.

Интегральный индекс финансовой грамотности (ИФГ) – обобщенная оценка финансовой грамотности, включающая финансовые знания, установки, поведенческие стратегии, которыми обладает финансово грамотный человек.

Таблица – Структура и динамика индексов финансовой грамотности в России и Беларуси за период с 2020 по 2024 гг. в разрезе компонентов

Индекс / период	2020	2022	2024
Белорусский ИФГ ⁷	39,9	44,3	43,2
Знания	49,4	53,3	52,4
Поведение	29	31,4	30,3
Установки	41,3	48,3	46,8
Российский ИФГ ⁸	54	53	55
Знания	62	62,4	63,7
Поведение	42	42,7	45,2
Установки	61,5	59,5	60,5

Примечание – составлено авторами на основе [1, 2].

Уровень финансовой грамотности среди россиян выше, чем у белорусов. Однако, по результатам исследования эксперты приходят к выводу, что у большинства белорусов финансово грамотные установки. [1] Из таблицы видно, что компонент знания и установки для обеих стран Союзного государства имеет более высокое значение, чем компонент поведение. В этом и состоит общая задача по развитию финансовой грамотности белорусов и россиян – повысить ее уровень, особенно в части финансового поведения.

Очевидно, что универсальными многофункциональными платформами для развития финансовой грамотности и формированию финансовой культуры граждан выступают вузы. Для ПолесГУ показателен приведенный выше опыт финансовой клиники СПбГУ, в том числе как базы для прохождения практики студентов, первого рабочего места для студентов университета.

Оптимальной является задача перехода от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре. Финансовая культура же включает в себя ценности, установки и поведенческие практики. Финансовая культура определяет качество использования гражданами финансовой грамотности. Подчеркивается, что повышение уровня финансовой культуры должно включать в себя не только финансовое просвещение, но и обучение людей общим навыкам принятия решений в условиях неопределенности и с учетом когнитивных искажений. [3]

Регуляторы полагают, что формирование финансовой культуры будет служить интересам граждан, бизнеса и общества в целом, способствовать повышению благосостояния граждан, достижению национальных целей развития, решению приоритетных задач. Результатами повышения финансовой культуры должны стать увеличение горизонта планирования граждан, их способности осознанно формулировать финансовые и инвестиционные цели и обеспечивать их реализацию, повышение приемлемости осознанного риска при исключении неоправданно рискованного поведения, рост доверия в целом и, в частности, доверия граждан к финансовым институтам. [3] Здесь уместно рекомендовать Национальному банку Республики Беларусь расширить в опросе по исследованию уровня финансовой грамотности граждан Республики Беларусь оценку гражданами лич-

⁶ <https://fincult.info/about/>

⁷ <https://www.nbrb.by/today/finliteracy>

⁸ https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/

ной и страновой финансово-экономической перспективы не только сроком до 1 года, но и на 3 и 5 лет.

В целом видение финансовой культуры в обществе российского регулятора совпадает с концепцией 3Д культуры профессора А.А. Аузана, которая включает в себя долгий взгляд в будущее, доверие и договороспособность как фундамент долгосрочного стабильного экономического развития страны.

Считаем целесообразным включение в практику регуляторов по мониторингу финансовой стабильности индекса доверия в экономике, доверия к финансовому рынку и к финансовым институтам. [4, 5]

Список использованных источников

1. Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь: отчет о НИР по заказу Национального банка Респ. Беларусь / Ин-т социологии НАН Беларуси. – 2024. – 157 с. – https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/issledovanie_obschie_2024.pdf. / . – Дата доступа: 08.03.2025.
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/. – Дата доступа: 08.03.2025.
3. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / Правительство Российской Федерации. – М., 2023. – 29с.
4. Кукса, О.А. К вопросу измерения уровня доверия к отечественной экономике / О.А. Кукса // Экономика и банки : научно-практический журнал. – 2023. – № 1. – С. 3–12.
5. Теляк, О.А. О феномене доверия на примере экономик стран Союзного государства / О.А. Теляк, Н.В. Покровская // Экономика и банки : научно-практический журнал. – 2022. – № 1. – С. 3–11.