



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№140 (апрель) 2025**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>РЕДКОЛЛЕГИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>МИНИЧ ВИКТОРИЯ ПАВЛОВНА. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА ЭКСПОНЕНЦИАЛЬНОГО СГЛАЖИВАНИЯ ПРИ ПРОГНОЗИРОВАНИИ ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ПОЛЕСЬЕ») .....</b>	<b>11</b>
<b>КУЦЕВИЧ ПАВЕЛ ИГОРЕВИЧ. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ И СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКЕ .....</b>	<b>16</b>
<b>КОПЫЛОВ НИКИТА АНДРЕЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ НА ДИСЦИПЛИНУ «ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА» .....</b>	<b>23</b>
<b>НАГУЛЕВИЧ РИТА СТАНИСЛАВОВНА. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ БАНКА: ОБЩЕЕ И ОТЛИЧИЯ В МЕТОДИКАХ ОЦЕНКИ.....</b>	<b>28</b>
<b>ИГНАТЬЕВА ЕЛЕНА СТЕПАНОВНА. ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....</b>	<b>36</b>
<b>АЛИМОВА ДИЛШОДА БАХТИЯР КИЗИ. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ ВНЕДРЕНИЯ ЗЕЛЁНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ГЕОЛОГИЧЕСКУЮ ОТРАСЛЬ И ОЦЕНКА ИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ .....</b>	<b>41</b>
<b>БАРТОШ СОФЬЯ КОНСТАНТИНОВНА. ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>50</b>
<b>СОКОЛЕНКО АНАСТАСИЯ СЕРГЕЕВНА. УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ В СИСТЕМЕ ФАКТОРОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>56</b>
<b>РАХИМОВ РУСЛАН РАВШАНОВИЧ. ВТОРИЧНАЯ ЛАКТАЗНАЯ НЕДОСТАТОЧНОСТЬ В КЛИНИКЕ РОТАВИРУСНЫХ КИШЕЧНЫХ ИНФЕКЦИЙ ...</b>	<b>66</b>
<b>ЛИТОВЧЕНКО ИРИНА НИКОЛАЕВНА. СВЯЗЬ КОНВЕКТИВНЫХ ПРОЦЕССОВ И СОЛНЕЧНОЙ АКТИВНОСТИ В ПЕРИОДЫ ПОВЫШЕННОЙ СЕЙСМИЧНОСТИ ЗЕМЛИ .....</b>	<b>77</b>
<b>НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАСЧЕТ РАССТОЯНИЙ ОТ ЗЕМЛИ ДО СОЛНЦА В МОМЕНТЫ АФЕЛИЯ И ПЕРИГЕЛИЯ ПРЕЦЕССИОННОГО ДВИЖЕНИЯ ЗЕМЛИ .....</b>	<b>84</b>
<b>РАХИМОВ РУСЛАН РАВШАНОВИЧ. СОВРЕМЕННЫЕ БИОМАРКЕРЫ ВОСПАЛЕНИЯ ПРИ ОСТРЫХ ДИАРЕЯХ .....</b>	<b>90</b>
<b>КАНИВЕЦ СОФЬЯ ЮРЬЕВНА. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>97</b>

# ЭКОНОМИКА

## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

**Бартош Софья Константиновна**  
Полесский государственный университет  
студент

**Веремейчик П.А., студент. Научный руководитель: Добринец Я.И., магистр  
экономических наук, Полесский государственный университет**

**Ключевые слова:** финансовая грамотность; управление деньгами; финансовое поведение; бюджетирование; инвестиции; уровень финансовой грамотности; экономическое поведение; положительное влияние финансовой грамотности

**Keywords:** financial literacy; money management; financial behavior; budgeting; investments; level of financial literacy; economic behavior; positive impact of financial literacy

**Аннотация:** В данной статье исследуется влияние финансовой грамотности на экономическое поведение населения. В ней анализируется, как уровень финансовых знаний и навыков влияет на принятие решений в области сбережений, инвестиций, кредитования и управления личными финансами.

**Abstract:** This article examines the impact of financial literacy on the economic behavior of the population. It analyzes how the level of financial knowledge and skills affects decision-making in the areas of savings, investments, lending, and personal finance management.

**УДК 336.012.23**

**Введение:** В условиях стремительной трансформации финансовых рынков, цифровизации экономики и расширения доступа к разнообразным финансовым инструментам, финансовая грамотность населения становится наиболее значимым фактором, определяющим как личное благополучие граждан, так и устойчивость экономики в целом. Современные индивиды сталкиваются с необходимостью принимать сложные финансовые решения: от выбора кредитных продуктов и инвестиционных стратегий до планирования пенсионных накоплений и защиты от мошенничества. Однако недостаток знаний и навыков в этой сфере нередко приводит к ошибкам, последствия которых оказываются масштабными — рост долговой нагрузки, снижение сбережений, уязвимость к финансовым кризисам.

**Актуальность:** Проблема финансовой грамотности является важной для современного общества и влияет на экономическое и социальное развитие страны. Потребительское поведение, распределение семейного бюджета, отношение к заемным средствам и финансовая ответственность формируют экономический климат. Низкий уровень финансовой грамотности может вызвать панические

настроения на валютном и банковском рынках, рост банкротств и увеличение долговой нагрузки на семьи, что влечет за собой негативные последствия.

**Цель данной статьи** – провести исследование механизмов влияния финансовой грамотности на экономические решения

#### **Задачи:**

1. Изучить влияние финансовой грамотности на экономическое поведение людей;
2. Проанализировать полученные результаты и обобщить их;
3. На основе анализа существующих программ и инициатив сформировать условия по повышению финансовой грамотности.

**Научная новизна** заключается в исследовании взаимосвязи между уровнем финансовой грамотности и конкретными аспектами экономического поведения, а также разработке рекомендаций по повышению финансовой грамотности населения, основанных на результатах исследования, с учетом успешного опыта стран Северной Европы.

**Финансовая грамотность** – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств и грамотно их приумножать.

Существует несколько аспектов, определяющих финансовую грамотность как науку: бюджетирование; понимание экономических терминов; умение планировать инвестиции; управление долгами и т.д.

Планирование бюджета и управление долгами — ключевые аспекты финансовой грамотности, которые важны для всех, независимо от уровня доходов. Четкий план расходов и доходов помогает эффективно управлять финансами, избегая лишних обязательств и минимизируя риски финансовых трудностей. Правильное планирование создает финансовую стабильность и способствует развитию грамотности. В современном мире умение инвестировать свои средства становится решающим для достижения благополучия. Инвестирование в активы, приносящие доход в будущем, требует понимания основных принципов и выбора оптимальных инструментов. Это позволяет достичь финансовых целей и обеспечить стабильный рост капитала.

Международные исследования свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности среди населения в ряде развитых и развивающихся стран не соответствует требованиям современного финансового рынка. Из-за нехватки знаний и навыков в области финансов многие люди не могут эффективно использовать как традиционные, так и новейшие продукты и услуги, появившиеся благодаря информационным и цифровым технологиям. Это приводит к трудностям в принятии взвешенных финансовых решений, планировании бюджета и осуществлении долгосрочных сбережений [2].

Финансовая грамотность является одним из ключевых факторов благополучия населения и развития экономики в целом. В связи с этим проблема оценки уровня финансовой грамотности становится все более актуальной. Оценка уровня

финансовой грамотности населения позволяет выявить проблемные области и разработать эффективные программы и меры для улучшения данного показателя [3].

Финансовую грамотность можно определить и оценить с помощью опросов и анкет, которые стали основным инструментом измерения уровня компетенций населения в этой области. Например, международные исследования, такие как опрос Организации экономического сотрудничества и развития или программа Всемирного банка. Они используют стандартизированные методики, включающие вопросы о базовых финансовых концепциях (например, понимание инфляции, процентов, диверсификации рисков), практиках сбережений, кредитования и инвестирования.

Исследования финансовой грамотности населения могут сталкиваться с рядом вызовов и ограничений:

- 1) Одним из вызовов для исследователей является разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности, которая бы учитывала различные факторы, такие как социально-экономический статус, возраст, образование и т. д. [3].
- 2) Сложно точно измерить многогранное понятие «финансовая грамотность», так как тесты часто упускают важные аспекты, такие как установки и поведенческие модели.
- 3) Существует проблема эндогенности (неясно, что первично – грамотность или успешный опыт).
- 4) Культурные и социально-экономические факторы влияют на финансовое поведение, независимо от грамотности.
- 5) Результаты исследований устаревают из-за изменений в финансовой системе.
- 6) Наконец, разные методологии затрудняют сравнение исследований. Для получения более достоверной информации необходимы комплексные подходы, учитывающие контекст и динамику изменений.

Финансовое поведение включает в себя различные виды финансовой активности населения, такие как: сбережения, инвестиции, страхование, кредитное поведение, различные программы по накоплению пенсии и т.п. [2]

Финансовая грамотность играет ключевую роль в обеспечении благосостояния граждан и снижении социального неравенства. Недостаток знаний в этой области делает людей уязвимыми перед долговыми проблемами, рискованными инвестициями и мошенническими схемами. Поэтому накопление богатства и финансовая независимость напрямую зависят от уровня финансовой образованности.

В этой связи, правительства и финансовые институты должны активно реализовывать программы повышения финансовой грамотности населения. Например, Резервный банк Индии (RBI) и Совет по ценным бумагам Индии (SEBI) уже предпринимают шаги в этом направлении, включая проведение онлайн-курсов, лагерей финансовой грамотности и семинаров [5].

Когда люди обладают достаточными знаниями и навыками в этой области, они становятся более уверенными в принятии финансовых решений. Это приводит к более осознанному подходу к расходам, сбережениям и инвестициям.

Во-первых, грамотные люди лучше понимают финансовые инструменты, такие как кредиты и инвестиции, что позволяет им выбирать выгодные предложения и избегать ненужных расходов. Во-вторых, они чаще планируют бюджет, что помогает избежать долговой зависимости и обеспечивает финансовую стабильность. Кроме того, финансово грамотные люди склонны к сбережениям и инвестициям, создавая «финансовую подушку» на случай непредвиденных обстоятельств. Наконец, высокая финансовая грамотность снижает уровень стресса, связанного с деньгами, и способствует общему благополучию.

Многочисленные исследования подтверждают положительное влияние финансовой грамотности на экономическое поведение. Lusardi and Mitchell (2011) обнаружили, что низкий уровень финансовой грамотности связан с меньшей вероятностью планирования выхода на пенсию и участия в пенсионных программах. Hastings et al. (2013) показали, что финансово неграмотные заемщики чаще берут кредиты с более высокими процентными ставками и комиссиями. Kim et al. (2018) выявили, что финансовая грамотность положительно коррелирует с уровнем сбережений и инвестиций. Результаты исследований также свидетельствуют о том, что финансовая грамотность способствует более ответственному использованию кредитных карт, снижает вероятность возникновения финансовых проблем и повышает уверенность в управлении личными финансами.

Низкий уровень финансовой грамотности может иметь серьезные последствия для благосостояния людей, поскольку он приводит к принятию неверных решений: получению кредитов с высокими процентными ставками или недостаточные сбережения для выхода на пенсию [3].

Глобальным примером низкой финансовой грамотности является кризис субстандартного кредитования в США в 2008 году. Миллионы американцев брали ипотечные кредиты с плавающей ставкой и низкими первоначальными взносами, не до конца понимая риски. Когда ставки начали расти, многие оказались не в состоянии выплачивать кредиты, что привело к массовым дефолтам, обвалу рынка недвижимости и глобальному финансовому кризису. Этот случай ярко демонстрирует, как недостаток финансовой грамотности на уровне населения может иметь разрушительные последствия не только для отдельных людей, но и для мировой экономики.

Исходя из опроса, проводимого российской исследовательской компанией НАФИ по заказу Всемирного банка, по мнению респондентов, повышением финансовой грамотности населения в первую очередь должны заниматься государственные организации, регулирующие финансовые рынки (так считают 26%), и независимые финансовые консультанты (22%), которые смогли бы обеспечить максимально объективное и непредвзятое отношение к потребителям по интересующим вопросам.

В принципе, в качестве учителей могли бы выступать и работники высших учебных заведений соответствующего профиля (на это указали 17% респондентов) [4].

К странам, которые демонстрируют высокие средние показатели финансовой грамотности и предпринимают серьезные системные усилия для её повышения, традиционно относят страны Северной Европы: Дания, Швеция, Норвегия, Финляндия. Рассмотрим стратегии повышения финансовой грамотности на примере данных стран.

1. Образовательные программы. В скандинавских странах финансовая грамотность интегрирована в школьные программы с начальных классов, где детей обучают основам бюджетирования, сбережений, понимания финансовых рисков и работы с банками, так как считается, что базовые финансовые навыки лучше усваиваются в детстве. Для взрослых предлагаются онлайн-курсы, семинары и консультации, особенно для уязвимых групп, таких как мигранты и пожилые люди. Образовательный контент адаптируется для разных групп населения, учитывая их возраст, уровень дохода, образование и культурные особенности

2. Государственное регулирование. Четкое законодательство защищает права потребителей и устанавливает стандарты для финансовых организаций, а также контролирует деятельность финансовых институтов и обеспечивают соблюдение правил. Правительства финансируют программы повышения финансовой грамотности.

3. Инициативы банков и финансовых организаций. Банки предлагают своим клиентам образовательные ресурсы, консультации и инструменты для управления финансами. Финансовые организации стремятся создавать продукты, которые легко понять и использовать, минимизируя риски для клиентов.

Вот несколько рекомендаций для повышения финансовой грамотности населения:

1) Следует внимательно проанализировать все свои расходы и их необходимость. Если нет возможности сократить траты, стоит рассмотреть возможность смены работы или поиска дополнительных источников дохода. Легче осознать необходимость увеличения дохода в возрасте 30-40 лет, чем в 55-60 лет.

2) Рекомендуется хранить средства в валюте. Доллар обладает рядом преимуществ:

- стабильность и надежность;
- защита от инфляции;
- высокая ликвидность и доступность.

Доллар активно используется в международной торговле и является резервной валютой для многих стран. В разных странах существуют банковские программы, позволяющие накапливать валюту. Например, в России есть программа "Валютный доход", которая позволяет накапливать доллары, а итоговую зарплату получать в рублях [6].

3) Многие инвесторы знают, как сохранить свои средства — они распределяют их между несколькими валютами одновременно. Этот подход называется хеджированием или страхованием рисков.

Важно отметить, что даже в этих странах есть области для улучшения. Например, вопросы, связанные со сложными финансовыми продуктами и инвестициями, могут представлять сложности даже для относительно финансово грамотных людей. Тем не менее, системный подход и постоянные усилия по повышению финансовой грамотности делают эти страны хорошим примером для подражания.

**Заключение:** Повышение финансовой грамотности населения является важной задачей, требующей комплексного подхода и совместных усилий государства, финансовых организаций и образовательных учреждений. Реализация эффективных программ по повышению финансовой грамотности позволит повысить финансовое благополучие населения и стимулировать экономический рост.

### Литература:

1. Исследовательский проект "Финансовая грамотность" [Электронный ресурс] // Инфоурок – Режим доступа: <https://infourok.ru/issledovatel'skiy-proekt-finansovaya-gramotnost-3923504.html> (дата обращения: 21.03.2025)
2. Проект "Финансовая грамотность населения: проблемы и пути решения" [Электронный ресурс] // Алые паруса – Режим доступа: <https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2022/12/29/proekt-finansovaya-gramotnost-naseleniya-problemy-i-puti-resheniya/> (дата обращения: 21.03.2025)
3. Кузина О.Е, Ибрагимова Д.Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-otsenki-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya/viewer> (дата обращения: 21.03.2025)
4. Рубцов Е.Г. Финансовая грамотность населения как элемент финансового поведения // Международный журнал экспериментального образования. – № 3-2. – С. 255-256 (дата обращения: 21.03.2025)
5. How to Improve Financial Literacy [Электронный ресурс] // Morningstar – Режим доступа: <https://www.morningstar.in/posts/76598/how-to-improve-financial-literacy.aspx> (дата обращения: 26.04.2025)
6. Зачем хранить сбережения в долларах [Электронный ресурс] // Ренессанс – Режим доступа: <https://shop.renlife.ru/articles/zachem-hranit-sberezheniya-v-dollarah> (дата обращения: 26.04.2025)