

УДК 336.71

**О ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Ю.И. Лопух**

Полесский государственный университет, lo–ui@yandex.ru

Вопрос повышения уровня финансовой грамотности населения приобрел особую актуальность во всем мире достаточно недавно. Большая часть исследований и аналитических материалов по данной теме опубликована уже в 21–м веке. В странах бывшего СССР, в том числе и в Республике Беларусь, в силу исторических особенностей, развитие финансового рынка и степень участия в нем населения за счет инвестирования личных сбережений значительно ниже, чем в развитых странах. В этой связи задача повышения финансовой грамотности населения на пост–советском

пространстве актуальна не только с точки зрения повышения благосостояния каждого отдельного человека, но и в контексте развития рынка финансовых услуг, обеспечения устойчивого и сбалансированного экономического роста. При этом в силу относительной новизны рассматриваемой проблемы, во всех странах ее решение имеет свои особенности. Результаты целого ряда исследований уровня финансовой грамотности населения, проведенных в течение последних лет по всему миру, показали, что этот уровень даже в самых развитых странах мира остается невысоким.

В Республике Беларусь комплексные исследования и измерения уровня финансовой образованности населения до настоящего времени не проводились. Вместе с тем, очевидно, что он является достаточно низким, даже несмотря очень высокий показатель грамотности взрослого населения в целом, который составляет 99,6 процентов. При этом участие подавляющей части населения в работе рынка финансовых услуг ограничено получением кредитов, размещением средств в депозиты в банках республики, проведением валютно-обменных операций и использованием банковских пластиковых карточек. Лишь незначительная доля сбережений физических лиц инвестируется в инструменты фондового рынка (в том числе, из-за низкого развития последнего), в то время как на руках у населения, по всем оценкам, остается очень большой объем сбережений в наличной форме, не «работающих» на их владельцев и экономику государства.

Но даже в условиях достаточного ограниченного, по сравнению с развитыми странами, выбора финансовых инструментов, граждане республики зачастую не до конца понимают, например, условия получения кредита, ответственность поручителей, не могут соотнести кредитную нагрузку с собственными финансовыми возможностями и провести сравнение с другими кредитными продуктами, имеющимися на рынке. По-прежнему низким остается уровень использования банковских пластиковых карточек для проведения безналичных платежей. Так, по итогам 2011 года удельный вес безналичных операций в общем объеме операций с использованием банковских пластиковых карточек в суммарном выражении составил лишь 15,7 процентов. Все эти факты являются отражением низкого уровня финансовой грамотности населения. Согласно определению Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых принципов, а также навыки, мотивация и уверенность в их применении для принятия эффективных решений в различных финансовых ситуациях в целях повышения финансового благосостояния отдельного индивидуума и всего общества, обеспечения участия индивидуумов в экономической жизни государства [1].

Программы и мероприятия по повышению финансовой грамотности населения в той или иной степени реализуются во многих государствах мира, в том числе, в странах-партнерах Республики Беларусь по Единому экономическому пространству: России и Казахстане. В Беларуси эта деятельность до недавнего времени носила фрагментарный и разрозненный характер. К основным мероприятиям, осуществленным в республике за последние годы с целью повышения финансовой грамотности населения, можно отнести:

пилотный проект «Финансовое образование для малоимущих семей в Беларуси», реализованный Национальным банком совместно с программой развития ООН (ПРООН) с октября 2009 г. по май 2010 г.;

проект «Финансовый футбол» в форме образовательной компьютерной игры, запущенный в сентябре 2010 г. как часть глобальной инициативы компании VISA по повышению финансовой грамотности среди молодежи при содействии Национального банка и Ассоциации белорусских банков;

проект «Курс финансовой грамотности» внедренный Интернет-порталом infobank.by при содействии Национального банка и Ассоциации белорусских банков при поддержке ЗАО «БелСвисс-Банк» и газеты «Известия».

Кроме того, повышению информированности граждан, безусловно, способствовали выступления и интервью представителей Национального банка по интересующим общественность вопросам, статьи о ситуации в финансовой сфере, ответы на обращения граждан и т.д.

В 2011 году повышение финансовой грамотности населения как одно из условий развития финансового рынка и платежной системы нашло свое отражение в Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы [2, с. 16]. В этом же году в целях реализации данной задачи в Национальном банке была создана рабочая группа по повышению финансовой грамотности населения, а в Ассоциации белорусских банков – Комитет по повышению финансовой грамотности населения с участием представителей банков и Национального банка. Разработаны соответствующие планы, включающие:

информационно–обучающие мероприятия (повышение уровня информированности населения о финансовых продуктах и услугах через СМИ и сеть Интернет, проведение форумов и конференций, создание Контакт–центра при Национальном банке и др.);

мероприятия в сфере безналичных расчетов;

мероприятия по взаимодействию с органами государственного управления.

Таким образом, в Республике Беларусь вопросами повышения финансовой грамотности населения занимается, в основном банковский сектор (Национальный банк, Ассоциация белорусских банков и банки). Вместе с тем, как показывает опыт других стран, для получения ощутимых результатов в данной области необходима комплексная государственная программа с участием органов государственного управления и элементами частно–государственного партнерства. Так, например, в США в состав Комиссии по финансовой грамотности и образованию входят представители 22 органов государственного управления и организаций [3].

Программа повышения финансовой грамотности должна охватывать все слои населения как по возрастному признаку, так и по уровню благосостояния. Как показывает международный опыт, в данной программе должны найти отражение такие вопросы как:

подготовка памяток, презентаций, учебных программ и других информационных материалов;

определение путей и форм эффективного распространения материалов и донесения их до целевой аудитории;

организация взаимодействия между органами государственного управления и частного бизнеса, реализующими мероприятия по повышению финансовой грамотности;

разработка методов и способов оценки уровня финансовой грамотности и эффективности реализации программ по ее повышению [3].

Основными результатами реализации данной программы могут стать совершенствование финансового рынка страны, повышение стабильности его функционирования, ускорение экономического роста и, в конце концов, повышение уровня жизни каждого отдельного индивидуума и населения страны в целом.

Таким образом, вопрос повышения финансовой грамотности населения в течение последнего десятилетия приобрел статус проблемы государственного значения во многих странах мира. С повышением уровня финансовой грамотности населения параллельно развиваются и рынки финансовых услуг, в финансовую систему вовлекаются возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страховых рынков и накопительных систем пенсионного обеспечения и т.д. В Беларуси с 2011 года наблюдается увеличение внимания государства к проблеме финансовой грамотности населения. Вместе с тем, для получения значимого эффекта в данном направлении необходимо разработать комплексную долгосрочную программу с участием органов государственного управления, организаций и бизнес–сообщества.

#### Литература:

1. PISA 2012 Financial Literacy Framework
2. Дубков, С.В. О построении национальной системы повышения финансовой грамотности населения / С.В. Дубков // Банковский вестник. – 2011. – №31 (540). – С. 16–18.
3. [www.oecd.org/daf/financialeducation](http://www.oecd.org/daf/financialeducation)