

СНИЛ «Гандаль»

В.В. Кашкур, Е.С. Патапчик

Научный руководитель — А.В. Кармызов

Руководитель СНИЛ — кандидат экономических наук И.А. Леднёва

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ БЕЛАРУСИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ

Рассматривается уровень финансовой грамотности населения Беларуси. Оценивается ее роль как источника повышения благосостояния общества, а также предлагаются направления ее повышения.

В современном мире финансовая грамотность имеет огромное значение. Вопросы обеспечения роста ее уровня являются актуальными для общества, непосредственно влияя на экономическое и социальное развитие страны.

Финансовая грамотность — умение управлять финансовыми потоками (доходы и расходы), грамотно распределять деньги, т.е. жить по средствам и правильно приумножать имеющийся капитал [1].

Низкая финансовая грамотность населения ведет к серьезным негативным финансовым последствиям, влияющим не только на благополучие отдельно взятых индивидов, но и на экономику целого государства.

Обладание даже базовыми финансовыми знаниями помогает добиться финансового благополучия и сохранять его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты и займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесет ему доход.

Из-за растущего разнообразия способов и инструментов инвестирования капитала любого размера возникает потребность в повышении уровня финансовой грамотности населения, в том числе в Республике Беларусь. В связи с этим в нашей стране при координирующей роли Национального банка проводится активная работа по повышению уровня осведомленности населения в финансовых вопросах, а также осуществляется целый ряд эмпирических исследований его финансовой грамотности. В частности, в рамках Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы, утвержденного Правительством Республики Беларусь и Национальным банком, предусмотрено проведение каждые два года (в 2020, 2022 и 2024 гг.) республиканских опросов населения. На основании Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой

грамотности населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы были отобраны предметные области финансовой грамотности: персональные финансы; базовые финансовые знания; цифровые финансовые технологии; налоговая грамотность; страхование; права и обязанности потребителей финансовых услуг [2].

На основе выделенных компонентов и предметных областей финансовой грамотности Национальный банк разработал карту финансовых компетенций, включающую в себя перечень основных знаний/навыков, установок/отношений и поведенческих схем, характеризующих финансово грамотного человека. Согласно этой карте финансово грамотный человек должен как минимум:

- знать и использовать разнообразные финансовые услуги/продукты, рационально выбирать финансовые услуги;
- планировать свои доходы и расходы;
- иметь финансовые цели, формировать сбережения;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- знать и уметь отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг и способах их защиты;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Институт социологии Национальной академии наук Беларуси в период с 13 июля по 2 августа 2020 г. провел опрос взрослого населения Беларуси по национальной репрезентативной выборке. Сбор данных осуществлялся методом личного интервью по месту жительства опрашиваемых. Общий объем выборки составил 1500 респондентов. В опросе принимали участие взрослые жители Беларуси в возрасте от 18 лет и старше.

Для того чтобы оценить уровень финансовой грамотности населения Республики Беларусь, воспользуемся результатами этого исследования.

Около 27 % опрошенных согласны с утверждением о том, что необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство. Тем не менее большинство белорусов не откладывают деньги на будущую пенсию [3].

Около 60 % респондентов предпринимают действия по накоплению денежных средств. Одна треть из них придерживается «эффективной стратегии трат», т.е. они сначала откладывают на сбережения, а оставшуюся часть тратят. Другая треть реализует стратегию «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, которые остаются после совершения всех необходимых трат.

Большинство опрошенных не готовы к долгосрочному финансовому планированию. Горизонты финансового планирования, как правило, небольшие — от месяца до трех. Около 38 % респондентов составляют свой бюджет только на один месяц. Каждый пятый опрошенный не видит смысла в долгосрочном планировании своей жизни и не понимает, для чего нужно делать пенсионные накопления.

Выявлен достаточно низкий уровень грамотности населения по вопросам, касающимся основных финансовых терминов и понятий. Около половина опрошенных затруднились с ответами на многие из них. Так, на вопрос «Какой из годовых депозитов (вкладов) выгоднее для сбережения денег?» смогли дать верный ответ около 45 % опрошенных.

На основе полученных данных можно сделать следующие выводы. В настоящее время уровень финансовой грамотности населения Беларуси все еще остается достаточно низким. Около 40 % белорусов обладают минимальным приемлемым уровнем развития финансовых компетенций, необходимых для эффективной, безопасной и рациональной жизнедеятельности в рамках финансового поля. Лучше всего жители нашей страны владеют необходимыми компетенциями по вопросам управления персональными финансами (финансовое планирование, ведение бюджета, наличие финансового резерва и т.д.), т.е. по тем вопросам, с которыми они чаще всего сталкиваются в повседневной жизни; хуже — по вопросам прав и обязанностей потребителей финансовых услуг и налоговой грамотности [3].

Основываясь на результатах исследования можно выделить следующие приоритетные направления в работе государства (Национального банка, Министерства финансов и Министерства по налогам и сборам, государственного научного учреждения «Институт социологии Национальной академии наук Беларуси» и др.) по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Во-первых, необходима дальнейшая реализация на государственном уровне мер по повышению финансовой грамотности населения с целью привлечения населения к участию в экономической жизни общества. Данная деятельность должна сопровождать функционирование финансового рынка, т.е. требуется долгосрочная, систематическая и скоординированная работа всех заинтересованных сторон.

Во-вторых, для формирования компетенций в финансовой сфере необходимо осуществлять информационно-образовательную деятельность, направленную на разные группы населения, в том числе на школьников и студентов, с учетом их потребностей в информации, знаний, навыков и финансовых возможностей. Особое внимание должно уделяться таким направлениям информационной

деятельности, как финансовое планирование, права и обязанности потребителей финансовых услуг, налоговая грамотность, цифровые технологии. Одной из целевых групп, на которую необходимо сделать упор, являются представители старшего поколения. Важным направлением информационно-образовательной деятельности видится деятельность по повышению мотивации ответственного поведения в финансовой сфере (сберегательного, инвестиционного, противостояния рискам и др.). Большое значение имеет обучение правилам безопасного поведения в финансовой сфере (при подписании финансовых документов, использовании финансовых продуктов и услуг, взаимодействии с цифровой средой).

В-третьих, следует периодически проводить глубокий анализ факторов и мотивов поведения как компонента финансовой грамотности, чтобы определить ценностно-мотивационные и психологические его аспекты на определенном этапе экономического развития государства. Отечественным производителям и торговым организациям важно понимать, как потребитель действует в различные периоды экономической жизни общества.

В-четвертых, необходимо повышать уровень доверия населения к финансовым институтам, совершенствовать общественно-правовые отношения, которые являются регулятивным фактором поведения личности в финансовой сфере, упрощая законодательство. Из-за неграмотности и непонимания работы финансового рынка граждане получают штрафы, следовательно, у них снижается доверие к деятельности участников финансового рынка, а также уменьшается вероятность осознанного и ответственного принятия ими финансовых решений.

В-пятых, необходимо повышать интерес населения к получению знаний в сфере пенсионного обеспечения, популяризировать практики получения информации по пенсионной тематике, связанной с формированием личных накоплений и прогнозированием размера пенсии; стимулировать самостоятельное формирование пенсионных накоплений. Необходимо осуществлять работу по переходу с распределительной модели пенсионного бюджета на накопительную модель, чтобы стимулировать население увеличивать сумму отчислений в пенсионный бюджет.

Таким образом, на основании результатов анализа уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь можно сделать вывод о недостаточности владения им компетенциями в области финансовой грамотности и о необходимости реализации мер, способствующих ее повышению.

Источники

1. Информационный буклет бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа — Югры «Березовский районный комплексный центр социального обслуживания населения» [Электронный ресурс] // Саранпауль. — Режим доступа: <http://бркцсон.рф/>

tinybrowser/files/metod/tehnologi/buklet_po_finansovoy_gramotnosti.pdf. — Дата доступа: 15.09.2022.

2. *Ображей, О.Н.* Финансовая грамотность населения: результаты национального исследования / О.Н. Ображей, В.С. Подвальская // Банк. вестн. — 2021. — № 3. — С. 53–64.

3. Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» [Электронный ресурс] / Нац. акад. наук Беларуси ; ГНУ «Институт социологии Национальной академии наук Беларуси» // Единый портал финансовой грамотности. — Режим доступа: <http://fingramota.by/files/2020/12/17/637438131772441031.pdf>. — Дата доступа: 15.09.2022.

СНИЛ «Коммерсант»

А.А. Дук, С.П. Цубер

Научный руководитель — кандидат экономических наук С.Л. Флерко

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Жилищно-коммунальная отрасль, непрерывно взаимодействуя со всем населением страны, имеет потенциал для существенного улучшения уровня оказания услуг населению и, соответственно, своей работы. Резервным средством ускорения является широкое применение информационных технологий.

На повестке дня остро стоит вопрос об эффективном управлении недвижимостью, процессами эксплуатации, содержания и в целом воспроизводства жилищ. При этом собственники, потребители, эксплуатирующие организации, органы государственного управления, обеспечивающие регулирование и контроль жилищных отношений, и другие заинтересованные лица должны располагать достоверными сведениями о потребительских свойствах, условиях и особенностях эксплуатации жилья. К числу важнейших относятся вопросы стоимости затрат на обслуживание.

Для автоматизации сбора информации, а также ее детализации в настоящее время разработана автоматизированная информационная система (АИС) «ДомУчет». Данный продукт представляет собой автоматизированную информационную среду для управления производственно-технической и экономической деятельностью организаций жилищно-коммунального хозяйства. Система осуществляет сбор, обработку и учет объективной информации о техническом состоянии жилых зданий в целях рационального распределения ресурсов, направляемых на поддержание жилищного фонда, и контроля эффективности их