

**Финансовая грамотность населения как фактор развития региональной экономики***Financial literacy as factor of regional economy development*

**Александренко Мария Станиславовна**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и бухгалтерского учета Белорусско-Российского университета

**Alexandrenok Maria**, PhD in Economic sciences, Associate Professor, head of the Department of finance and accounting of Belarusian-Russian University  
e-mail: mvlchur@mail.ru

**Аннотация**

В статье в рамках выполнения государственного плана финансового образования населения обосновывается необходимость организации региональной системы финансового просвещения с привлечением широкого круга участников, в том числе работников учреждений высшего образования, а также необходимость распространения финансового образования на все группы населения, начиная с детей. На основании проведенного эмпирического исследования определены показатели финансовых знаний молодых белорусских граждан, установлено влияние финансового образования на уровень финансовой просвещенности и разработаны рекомендации для Могилевского региона по повышению финансовой грамотности населения, включающие организационно-экономический механизм взаимодействия участников процесса финансового образования населения всех возрастных групп.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, региональная экономика, население, молодежь.

**Abstract**

The article substantiates the necessity of organizing a regional system of financial education with a wide range of participants, including employees of institutions of higher education, in the framework of the state plan on financial education of the population; propagating financial education among all groups of the population, starting with children. On the basis of empirical studies, indicators of financial knowledge of young Belarusian citizens have been identified, the influence of financial education on the level of financial education has been established and recommendations on improving financial literacy of the population for the Mogilev region have been developed, which include an organizational and economic mechanism of interaction between participants of the process of financial education for all age groups.

**Keywords:** financial literacy, financial education, regional economy, population, youth.

Поступила в редакцию / Received: 4.02.2016

Web: <http://elibrary.miu.by/journals/item.eiup/issue.45/article.8.html>

**Введение**

Финансовая грамотность населения выступает фактором развития человеческого потенциала, повышения уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан, долгосрочного инвестиционного спроса и укрепления стабильности финансовой системы через увеличение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений. Именно эти факты позволяют утверждать, что исследование и развитие финансовой грамотности населения являются, безусловно, важными вопросами на современном этапе экономического развития как страны в целом, так и отдельных ее регионов.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень финансовой грамотности приводит к:

- высокому уровню персональных долговых обязательств, возможным банкротствам физических лиц, высоким рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
- неэффективному управлению сбережениями и пенсионными накоплениями;
- принятию неэффективных решений и, как результат, уменьшению доверия к финансовым институтам;
- невозможности использования преимуществ финансового рынка;

- передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- низкому уровню сбережений для жизненно важных целей.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности является одним из препятствий развития платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансового рынка, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии [1].

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом. Поэтому во многих странах, таких как США, Великобритания, Австралия, Корея, Канада, Чехия, Россия и др., общепризнанной считается необходимость вмешательства государства в форме разработки и реализации национальных стратегий в области повышения уровня финансовой грамотности населения. Посредством этих стратегий формируются условия для координации действий участников рынков финансовых услуг и государства, для чего реализуются различного рода программы и обучающие

тренинги, позволяющие сформировать навыки потребления финансовых услуг у населения страны [2].

С точки зрения экономики в целом, недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Следует отметить, что финансово образованные потребители способствуют эффективному функционированию усложняющихся финансовых рынков. Обладая более развитой способностью сопоставления рисков и доходности различных финансовых продуктов, предлагаемых разными посредниками, финансово грамотные потребители способствуют развитию конкуренции. Кроме того, запрашивая продукты, более полно удовлетворяющие их потребности, они стимулируют поставщиков к разработке новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и повышению качества продукции. Финансово образованные граждане более склонны к накоплению сбережений, что должно оказать положительное воздействие на инвестиции и экономический рост.

Финансовое образование также способствует укреплению защиты прав потребителей. Финансово образованные потребители лучше подготовлены к тому, чтобы самим защищать свои интересы и сообщать органам власти о возможных правонарушающих действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений. Они могут создавать меньшую нагрузку на государственные финансы либо за счет снижения бремени нормативного регулирования, либо за счет сокращения объема условных обязательств в случае потерь или банкротства. Более того, потребители с хорошим финансовым образованием могут смягчить резкие колебания на финансовом рынке, поскольку они менее склонны к проявлению преждевременной или слишком бурной реакции в случае изменения внешних факторов.

Финансовое образование выгодно людям любого возраста и с любым уровнем дохода. Молодым людям как развивающейся социальной группе оно может дать инструменты для планирования бюджета и накопления сбережений, чтобы они держали под контролем свои расходы и долги. Финансовое образование способствует укреплению финансовой дисциплины в семьях, стимулирует накопление средств на образование детей. Людям старшего возраста оно помогает сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию и развивать навыки, необходимые для принятия разумных решений, касающихся пенсий и других сбережений.

### **Диагностика и оценка финансовой грамотности молодежи Могилевского региона**

Одной из наиболее перспективных социальных групп в финансовых знаниях является молодежь. Но следует отметить, что сегодня белорусская молодежь не является активным пользователем финансовых услуг. Как следствие, молодые люди склонны принимать неэф-

фективные финансовые решения или вообще их не принимать.

В рамках выполнения данной работы было проведено социологическое исследование студенческой молодежи Белорусско-Российского университета. Исследование проводилось в форме анкетирования и опроса 106 студентов 1-го и 3-го курсов по вопросам финансовой грамотности и финансовой осведомленности с целью определения уровня финансовой грамотности молодежи (через самооценку и ответы на тестовые вопросы) и анализа ситуации в сфере финансовой грамотности в процессе обучения в университете и получения специальных знаний, а также выявления наиболее востребованных среди молодежи типов финансовых услуг.

На первом этапе исследования был определен уровень финансовой грамотности студенческой молодежи, а также было определено, какими финансовыми услугами пользуется молодежь и члены их семей и о каких услугах они хотели бы узнать больше.

Согласно результатам опроса, 86% респондентов оценили свой уровень финансовых знаний и навыков как удовлетворительный, 11% – как неудовлетворительный, а 3% затруднились ответить.

Результаты ответов на вопрос «Какими финансовыми услугами пользуетесь вы или члены вашей семьи?» представлены на рисунке 1. Самыми популярными финансовыми услугами среди опрошенных и членов их семей являются оплата коммунальных услуг (100 из 106 опрошенных), обмен валют (98), платежи через платежные терминалы (98).

Не являются популярными среди опрошенных и членов их семей такие услуги, как страхование жизни (19), страхование рисков (3) и вложения в ценные бумаги (3).

Результаты ответов на вопросы «О каких финансовых услугах вы бы хотели узнать больше?» и «К каким источникам информации вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?» распределились следующим образом: наиболее интересными финансовыми услугами, о которых опрошенным хотелось бы получить больше информации, являются кредит на строительство, покупку жилья (56), инвестиции в акции предприятия (44), банковский вкладной (депозитный) счет (38).

Наименее интересными являются такие услуги, как банковская платежная карта (6), обмен валют (6), потребительский кредит (11).

Для выбора финансового учреждения или финансовой услуги чаще всего молодежь обращается к таким источникам информации, как Интернет (73), советы друзей и знакомых (56), информационные материалы финансовых учреждений (38). Менее популярными являются такие источники информации, как аналитические материалы, публикуемые в средствах массовой информации (18), советы штатных консультантов финансовых учреждений (12), советы руководителя (9).

Можно сделать вывод о том, что молодежь и их семьи пользуются только базовыми финансовыми услугами, о которых хорошо осведомлены: потребительский кредит, обмен валют, банковская платежная карта, оплата платежей через платежные терминалы. Это говорит о достаточно низком уровне знаний в области услуг,

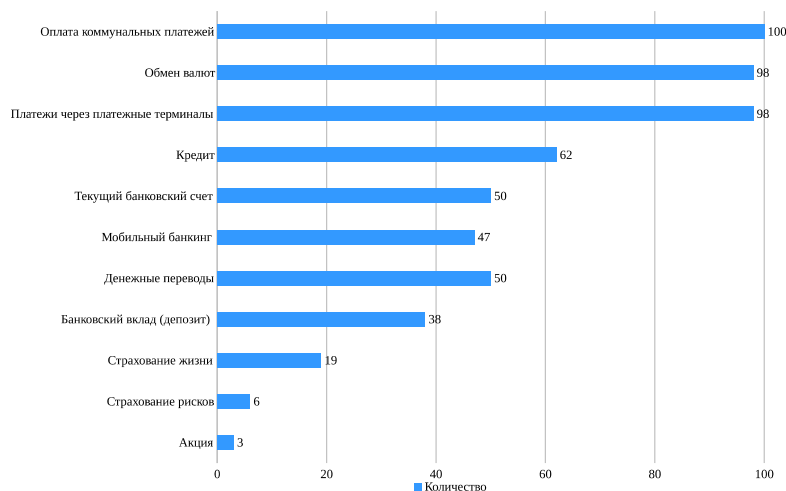


Рисунок 1 – Ответы на вопрос «Какими финансовыми услугами пользуетесь вы или члены вашей семьи?»

предоставляемых финансово-кредитными учреждениями.

На втором этапе исследования был определен уровень финансовых знаний в области финансовой грамотности и финансовой осведомленности. Результаты тестов показали, что большинство опрошенных дали верные ответы на вопросы, касающиеся простого процента (80%), сложного процента (69%), инфляции (100%) и покупательной способности (89%), кредита с предоплатой (61%), кредитной истории (69%), плавающей ставки процента (72%), ответственности поручителя (78%), а также скидок (92%). Хуже всего студенты ориентируются в вопросах, касающихся ценных бумаг и страхования.

Следует сделать акцент на количестве правильных ответов, данных студентами 1-го и 3-го курсов, в общем числе верных ответов (рисунок 2).

Практически на все вопросы большинство правильных ответов дали студенты 3-го курса. Таким образом, следует вывод о приобретенных знаниях в процессе получения высшего профессионального образования студентами 3-го курса.

## Заключение

Исходя из данных проведенного исследования, можно сделать вывод о сравнительно низком уровне осведомленности молодежи в финансовых вопросах, что формирует неверные взгляды на происходящие в экономике процессы. Для исправления сложившейся ситуации и в контексте выполнения государственного плана повышения финансовой грамотности населения необходимо вовлечение в данный процесс более широкого круга участников – организаций, средств массовой информации и даже отдельных лиц, заинтересованных в развитии финансовой культуры белорусских граждан.

В рамках выполнения государственного плана в Могилевском регионе предлагается использовать организационно-экономический механизм взаимодей-

ствия всех заинтересованных лиц, представленный на рисунке 3 [3, 4].

Согласно данной схеме, Межведомственный координационный совет выступает основным проводником государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения как в целом по Беларуси, так и в регионах.

Комплексность проблем финансовой грамотности населения обуславливает необходимость участия в реализации данного плана многих государственных органов, а именно: Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства образования Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства торговли Республики Беларусь, Министерства информации Республики Беларусь, а также Национальной академии наук и других. Каждый из государственных органов, входящих в состав координационного совета, должен обеспечивать реализацию плана совместных действий в рамках своих полномочий через соответствующие ведомственные и отраслевые программы.

Реализация плана должна происходить благодаря широкой поддержке финансовых организаций (банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений), общественных организаций (объединений). Эти организации также являются основными источниками финансирования плана совместных действий.

Обязательным условием эффективности плана совместных действий является использование обратной связи. С помощью регулярных социологических опросов (через СМИ, интернет-сайты, социальные службы) должен осуществляться мониторинг финансовых настроений. Это позволит оперативно принимать корректирующие меры и смягчать выявленные проблемы. Эффективным шагом может стать создание специальной исследовательской группы совместно Белорусско-

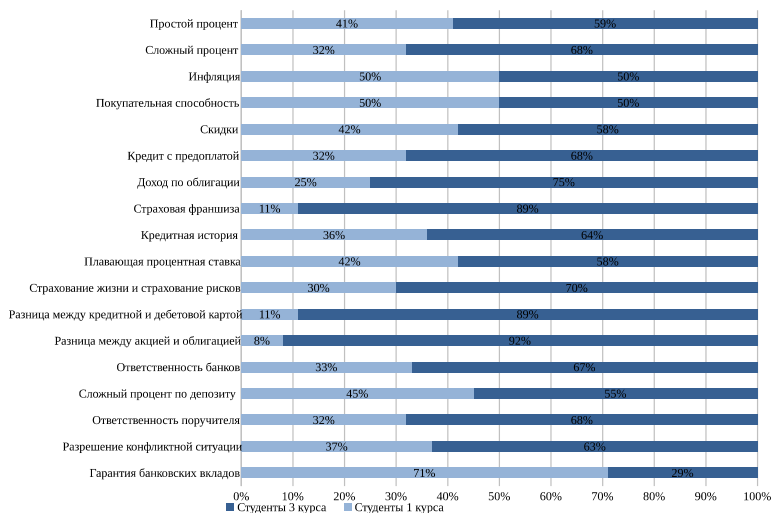


Рисунок 2 – Структура правильных ответов студентов 1-го и 3-го курсов

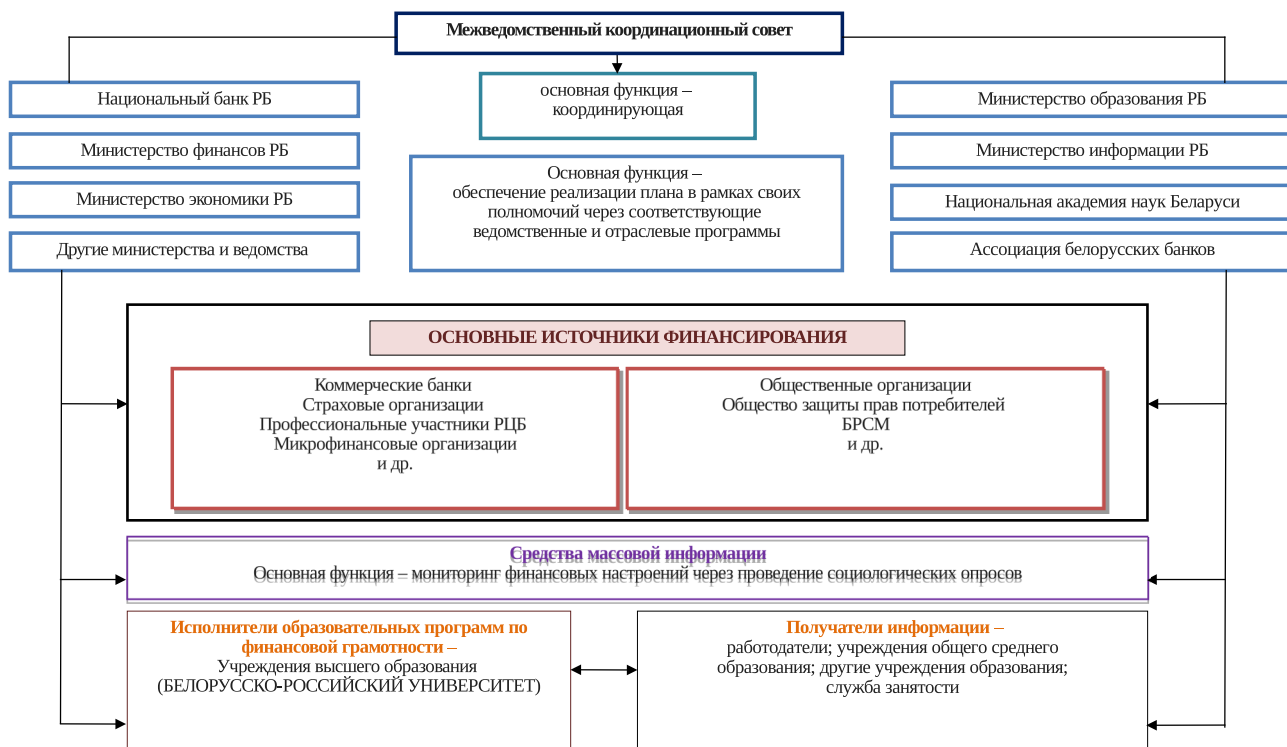


Рисунок 3 – Организационно-экономический механизм взаимодействия участников по повышению финансовой грамотности населения на уровне Могилевского региона

Российского университета и филиала №700 Могилевского областного управления ОАО «АСБ Беларусбанк».

Исполнителями образовательных программ по финансовой грамотности могут стать учреждения высшего образования (в том числе Белорусско-Российский университет). Целями участников данного блока схемы являются разработка и внедрение методических материалов. Методические материалы должны быть точными и современными, доступными и адаптируемыми, не продвигать продуктов и услуг, разрабатываться в партнерстве с работниками финансово-кредитных ор-

ганизаций и проходить апробирование в учреждениях высшего образования.

Получателями информации о финансах на уровне любого региона, в том числе Могилевской области, являются: работодатели, региональная служба занятости, учреждения среднего образования и другие учреждения образования – то есть те, кто непосредственно заинтересован в увеличении количества финансово грамотного населения.

В процессе финансового образования особое внимание нужно уделять работе со школьниками и молоде-

жью. Подрастающее поколение должно обладать всей полнотой знаний о финансовых рынках, их инструментах и продуктах.

### Список литературы

- [1] Гид по финансовой грамотности / Аксенов А.П. [и др.]. – М.: КНОРУС, 2010. – 456 с.  
Gid po finansovoy gramotnosti / Aksenov A.P. [i dr.]. – M.: KNORUS, 2010. – 456 p.
- [2] Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // Сайт экономического клуба OECONOMICUS МГИМО (У) МИД РФ. – Режим доступа: <http://www.mgimoeclub.com>. – Дата доступа: 20.04.2015.  
Finansovaya gramotnost' [Electronic resource] // Sayt ekonomicheskogo kluba OECONOMICUS MGIMO (U) MID RF. – Mode of access: <http://www.mgimoeclub.com>. – Date of access: 20.04.2015.
- [3] О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг. [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 17 янв. 2013 г., №31/1 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.  
O plane sovmestnykh deystviy gosudarstvennykh organov i uchastnikov finansovogo rynka po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya Respubliki Belarus' na 2013–2018 gg. [Electronic resource] : postanovleniye Soveta Ministrov Resp. Belarus' i Nats. banka Resp. Belarus', 17 yanv. 2013 g., No. 31/1 / Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus' / Nats. tsentr pravovoy inform Resp. Belarus'. – Minsk, 2015.
- [4] О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Республики Беларусь, 2 нояб. 2012 г., №1009/15 / Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.  
O mezhvedomstvennom koordinatsionnom sovete po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya [Electronic resource] : postanovleniye Soveta Ministrov Resp. Belarus' i Nats. banka Resp. Belarus', 2 noyab. 2012 g., No. 1009/15 / Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus' / Nats. tsentr pravovoy inform Resp. Belarus'. – Minsk, 2015.