

ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРУЮЩЕЙСЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Н. В. Годес

*докторант, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Республика Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь,
e-mail: godes_nv@mail.ru*

В статье рассмотрена финансовая инклюзия, выделены ее составляющие (финансовая доступность, финансовая грамотность, доверие к финансовым институтам). Освещены вопросы важности финансовой инклюзии для успешного функционирования акторов финансового рынка и для обеспечения реализации государственных приоритетов в экономической сфере. Представлены возможные направления повышения финансовой инклюзии посредством формирования надлежащих условий повышения финансовой инклюзии со стороны регуляторов с учетом эффектов цифровизации.

Ключевые слова: финансовая инклюзия; финансовая доступность; финансовая грамотность; институциональное доверие.

FINANCIAL INCLUSION IN THE CONTEXT OF THE EMERGING DIGITAL ECONOMY

N. V. Hodzes

*Doctoral Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: n.godes@nbrb.by*

The article highlights financial inclusion, highlights its components (financial accessibility, financial literacy, trust in financial institutions). The issues of the importance of financial inclusion for the successful functioning of financial market actors and for ensuring the implementation of state priorities in the economic sphere are highlighted. Possible directions for increasing financial inclusion are presented through the formation of appropriate conditions for increasing financial inclusion on the part of regulators, taking into account the effects of digitalization.

Keywords: financial inclusion; financial accessibility; financial literacy; institutional trust.

Под финансовой инклюзией традиционно понимают процесс включения физических лиц, представителей малого и среднего бизнеса в систему операций с финансовыми продуктами и услугами для успешной реализации своих потребностей.

Финансовая инклюзия выступает фактором снижения уровня бедности и стимулировании экономического роста. Процессы цифровой трансформации мировой экономики в финансовой сфере находят отражение в формировании нового цифрового финансово-инвестиционного пространства (ЦФИП) [1], а стремительно развивающийся сектор финтех-а, с одной стороны, служит упрощению доступа к финансовым услугам, а с другой, создает новые риски для пользователей. Эти новые условия требуют учета при проведении мероприятий, направленных на повышение финансовой инклюзии.

Среди составляющих финансовой инклюзии правомерно выделить финансовую доступность, финансовую грамотность и доверие к финансовым институтам, рисунок 1.

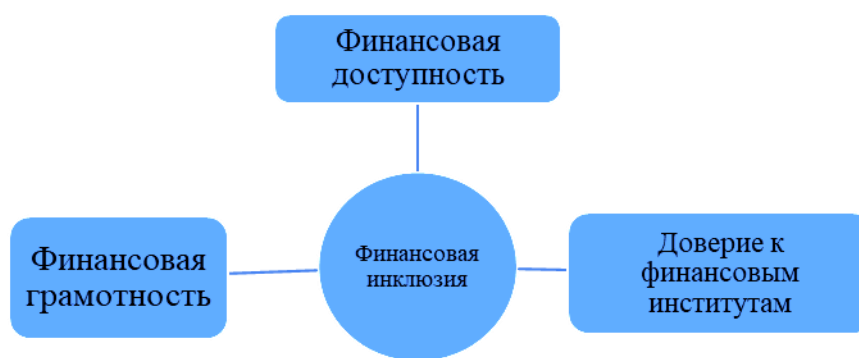


Рис. 1. Составляющие финансовой инклюзии

Доступность финансовых услуг, то есть наличие и равенство возможностей доступа к финансовым услугам, помогает пользователям в полной мере использовать возможности банковских, кредитных, инвестиционных и страховых продуктов, а для государства обеспечивает привлечение дополнительных ресурсов для последующего использования на рынке частного капитала, обеспечивая использование этих финансовых ресурсов в рамках оптимизации финансовых потоков в общеэкономических интересах государства, для достижения целей социально-экономического развития и адаптации финансовой системы к требованиям формирующегося ЦФИП. Поэтому обеспечение финансовой доступности и финансовой инклюзии входит в число приоритетов государственных экономических политик большинства стран мира. Институционально-регуляторную основу финансовой доступности обеспечивают финансовые регуляторы:

- инфраструктура платежной системы;
- система защиты прав потребителей финансовых услуг;

- система мониторинга и надзора в банковской и финансовой системах;
- высокий уровень безопасности предоставляемых финансовых услуг;
- среда, направленная на повышение доверия к финансовым институтам.

Еще одним важнейшим компонентом финансовой инклюзии выступает финансовая грамотность. В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения. В рамках своей работы Национальный банк Республики Беларусь определяет финансовую грамотность как сочетание финансовых знаний/навыков, отношений/установок и поведенческих моделей человека, необходимых для принятия разумных финансовых решений [2].

Уровень финансовой грамотности в Республике Беларусь достаточно высок – по результатам проведенного в 2021 году Организацией экономического сотрудничества и развития специализированного углубленного межстранового исследования по определению, оценке и анализу уровней финансовой грамотности населения стран СНГ (Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Россия, Таджикистана, Узбекистана) по многим показателям Беларусь находится на лидирующих позициях, рис 2. Это свидетельствует об эффективности реализации государственных мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения [2].

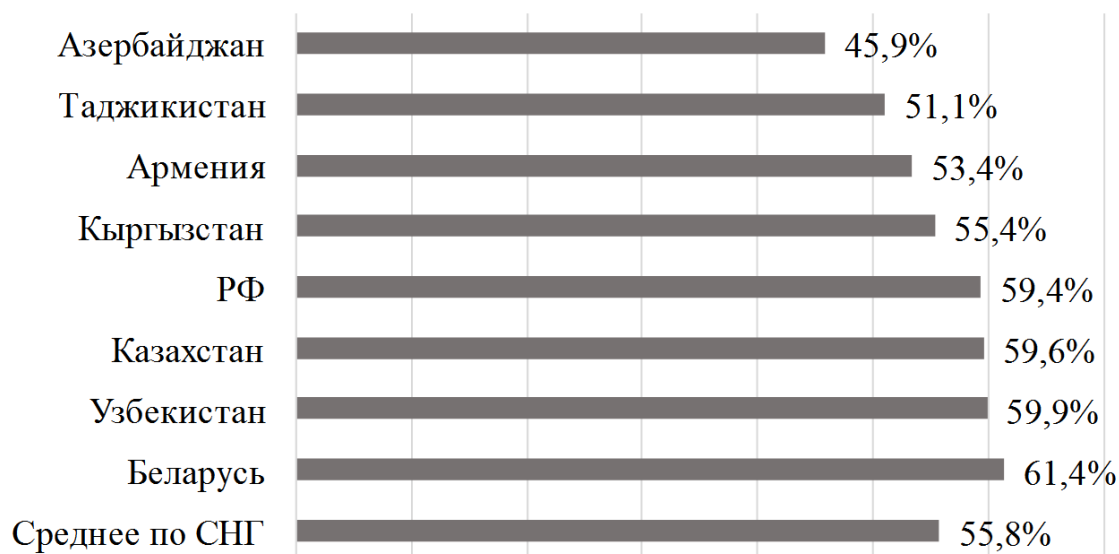


Рис. 2. Уровень финансовой грамотности стран СНГ

Доверие к финансовым институтам является частью институционального доверия, которое включает в себя такие компоненты как доверие к деньгам, обращающимся в экономике, лояльность к юридическим нормам, разделение морально-этических норм, доверие к экспертизе в науке, солидарность с политическими акторами, признание компетентности экономических властей. Существует устойчивая корреляция между институциональным доверием и уровнем экономического развития общества [3], такая взаимосвязь опосредована финансовой инклюзией и финансовой грамотностью населения.

В условиях цифровизации «точками роста» финансовой инклюзии являются: развитие ИКТ-инфраструктуры финансовой сферы, нормативное и правовое оформление новых явлений финансовой сферы, комплексная компаний по повышению информированности и компетентности населения в сфере использования финансовых инноваций, повышение осведомленности и финансовой грамотности.

Библиографические ссылки

1. *Тихонов А., Годес Н.* Акторно-сетевая теория в исследовании цифрового финансово-экономического пространства: методологический подход // *Банковский вестник*. 2022. № 1(702). С. 17–25.
2. *Сакович Ю., Годес Н.* Финансовая грамотность в Республике Беларусь: оценка и анализ // *Банковский вестник*. 2022. № 12(713). С. 3–15.
3. *Годес Н., Романюк В.* Доверять нельзя сомневаться: институциональное доверие и инфляционные ожидания // *Банковский вестник*. 2021. Часть 1. Институциональное доверие. № 11(699). С. 18–26.