

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

О. В. Машевская

*кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, omachevskay@gmail.com*

В статье рассмотрена необходимость развивать финансовую грамотность населения как одного из необходимых условий жизни современного человека. Поскольку без финансовых знаний сегодня сложно разобраться в финансово-цифровой сфере, а тем более иметь возможность достаточно зарабатывать и увеличивать собственные доходы.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое образование; цифровая экономика; доходы.

DEVELOPMENT OF FINANCIAL LITERACY IN THE CONTEXT OF THE DIGITAL ECONOMY

O. V. Mashevskaya

*PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
omachevskay@gmail.com*

The article examines the need to develop financial literacy of the population as one of the necessary conditions for the life of a modern person. Because without financial knowledge today it is difficult to understand the financial and digital sphere, and even more so to have the opportunity to earn enough and increase income.

Keywords: financial literacy; financial education; digital economy; income.

В ходе цифровизации финансовые рынки, банковская деятельность и предлагаемые продукты становятся более сложными, а поэтому многие исследователи признают необходимость расширения финансовой грамотности среди населения и необходимость вливания денежных средств в программы по финансовому обучению и расширению финансовой грамотности.

Финансовая грамотность – это способности и навыки человека участвовать в финансово-экономической жизни общества, имея определенный уровень финансовых компетенций и финансовую культуру.

Финансовая грамотность является необходимым условием при становлении цифровой экономики. Поскольку детям она позволяет раскрыть суть потребностей и показать, насколько эти потребности могут быть удовлетворены за счет имеющихся финансовых возможностей; она учит планировать расходы, имея личные карманные деньги; знакомит с рядом финансовых категорий и процессов, протекающих в экономике. Взрослое поколение, имея финансовые знания умело могут инвестировать свои сбережения в различные сферы экономики или активно торговать на фондовом рынке. Поэтому логично напрашивается вывод, что финансовая грамотность населения влияет на уровень и рост доходов стране, поскольку:

1. Финансово грамотное население в меньшей степени позволяет себя обманывать мошенникам. О чем также свидетельствуют данные Национального банка Республики Беларусь.

2. Если население обладает высоким уровнем финансовой грамотности, то это позволяет им более тщательно изучать отчетность финансовой организации или банка, прежде чем вкладывать туда свои средства, учить проводить анализ финансовой деятельности организации.

3. Финансовая грамотность имеет фундаментальное значение для устойчивого роста накоплений и сбережений в долгосрочной перспективе. Банкам гораздо удобнее и безопаснее общаться с финансовым грамотным клиентом, что значительно снижает и риски самих банков [1]. При этом не стоит забывать, что финансовое образование активнее отражается на качестве доходов в странах с сильной правовой защитой инвесторов, что еще раз подчёркивает необходимость расширения финансовой грамотности населения (рис. 1).



Рис. 1. Влияние финансовой грамотности на доходы

Особенно активно идея финансовой грамотности стала реализовываться в последнее время в национальной экономике, когда повсеместно стали внедряться цифровые технологии, что изменило характер товарно-денежных и денежно-кредитных отношений. А финансовая грамотность трансформировалась в цифровую грамотность, что позволяет говорить о последней как о базовом наборе цифровых финансовых компетенций, которые позволяют субъектам принимать грамотные и взвешенные решения с целью приобретения и использования финансовых продуктов в сети Internet, а также иметь представление о цифровых финансовых рисках [2].

Работая с населением и развивая финансовую грамотность Национальный банк Республики Беларусь доступно и подробно информирует о банковской деятельности, о цифровых банковских продуктах, информирует о возможных схемах мошенников, которые активно стали появляться в современных условиях, используя мессенджеры и искусственный интеллект, также регулятор активно проводит конкурсы и олимпиады среди студентов и школьников, расширяя их финансовые знания и формируя финансовые навыки. Первые положительные результаты были получены еще в 2022, когда НАФИ [3] оценил индекс цифровой грамотности, который составил для Беларуси 62 пункта из 100 возможных, а для России – 64 пункта.

Для совершенствования уровня финансовой грамотности также важен анализ и в региональном разрезе. В результате чего был проведен опрос, где респонденты в своём большинстве согласились с тем, что необходимо вести учет собственных доходов и расходов и это делают больше всего жители Гродненской области – 49,6 %, из которых 20,2 % респондентов подробно фиксируют все доходы и расходы и 29,4% опрошенных – время от времени следят за

своими финансами. Доля тех, кто не ведет учет доходов и расходов, но в общих чертах владеет информацией о том, сколько денег получает и тратит, выше среди респондентов Минской области – 47,9 %, Гомельской области – 44,3 % и г. Минска – 42,2 %. Не занимаются учетом персональных финансов чаще других жители Витебской (35,5 %), Брестской (32,9 %) и Могилевской (31,3 %) областей [4, с. 69–70].

Конечно же был задан вопрос и о цифровых технологиях в сфере финансов: «Как вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам цифровых инструментов?» Ответы представлены на рис. 2.

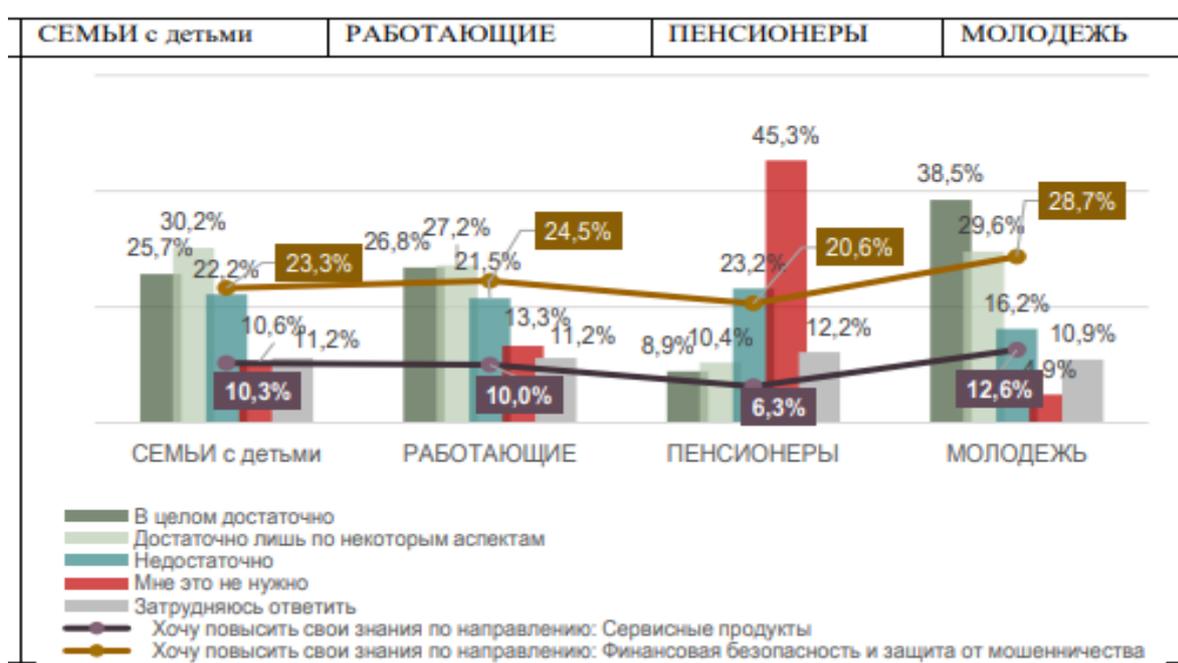


Рис. 2. Ответы респондентов на вопрос: «Как вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам цифровых инструментов?» [4, с. 310]

Все вышеперечисленное приводит нас к пониманию, что образование в области финансов (и особенно развитие финансовой грамотности) является сегодня одним из ключевых элементов механизма управления как на микроуровне, так и на макроуровне; что в дальнейшем будет способствовать на микроуровне снижению агентских издержек, а на макроуровне финансово грамотное население будет более активно стимулировать увеличение доходов и в целом поддерживать экономическое развитие страны.

Библиографические ссылки

1. Финансовая грамотность населения: ее значение и пути достижения [Электронный ресурс]. URL: <https://abbanks.by/upload/iblock/015/1.%20%.pdf> (дата обращения 10.02.2024).
2. Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс]. URL: <https://glavnayatema.com/?p=127559#> (дата обращения: 11.02.2024).
3. Уровень цифровой грамотности в России и Беларуси [Электронный ресурс] URL: [https://nafi.ru/analytics/uroven-tsifrovoy-gramotnosti-v-rossii-i-belarusi/#:~:text=\(](https://nafi.ru/analytics/uroven-tsifrovoy-gramotnosti-v-rossii-i-belarusi/#:~:text=() (дата обращения: 12.02).
4. Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь». Минск, 2022. 312 с.