

7. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4 2023 год // Информационно-аналитический материал Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/Козлова_48987/review_insure_23Q4.pdf (дата обращения: 13.05.2024).

8. Чернышова Е. Эксперты назвали наиболее пострадавший от санкций вид страховок [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/25/05/2022/628cae2b9a79473ed98f17d5> (дата обращения: 14.05.2024).

9. Ваганова О. В., Быканова Н. И., Сапрыкина Т. В., Пашикова Е. Н. Основы финансовой грамотности : Учебник для самостоятельной и аудиторной работы. Белгород, 2022.

10. Ваганова О. В., Флигинских Т. Н., Коньшина Л. А. Современный подход к исследованию цифровой трансформации финансового сектора РФ // Экономические и гуманитарные науки. 2021. № 6(353). С. 37–49.

УДК 336.717

ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ТРЕНДОВ

Е. И. Поддубная

*студентка 2 курса, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: katepddbn@gmail.com*

Научный руководитель: А. В. Сидорова

*ассистент, Белорусский государственный экономический университет, факультет финансов
и банковского дела, г. Минск, Беларусь, e-mail: sidorova_aw@mail.ru*

В статье рассмотрена концепция финансовой инклюзии, выделяя ее ключевые аспекты: доступность финансовых услуг, финансовая грамотность и доверие к финансовым институтам. Также обсуждаются значимость финансовой инклюзии для успешной работы участников финансового рынка и для достижения государственных целей в экономике. В статье представлены возможные пути улучшения финансовой инклюзии через создание благоприятных условий регуляторами с учетом влияния цифровизации.

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

FINANCIAL INCLUSION: PROBLEMS AND PROSPECTS IN THE CONTEXT OF GLOBAL TRENDS

E. I. Poddubnaya

*2nd year student, Belarusian State University of Economics, Minsk, Belarus,
e-mail: katepddbn@gmail.com*

Supervisor: A. V. Sidorova

*assistant, Belarusian State University of Economics, faculty of finance and banking, Minsk, Belarus,
e-mail: sidorova_aw@mail.ru*

The article examines the concept of financial inclusion, highlighting its key aspects: accessibility of financial services, financial literacy and trust in financial institutions. The importance of financial inclusion for the successful work of financial market participants and for achieving government goals in the economy is also discussed. The article presents possible ways to improve financial inclusion through the creation of favorable conditions by regulators, taking into account the impact of digitalization.

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

Финансовая инклюзия означает предоставление доступных и эффективных финансовых услуг всем членам общества. Это включает в себя не только традиционные банковские услуги, но и страхование, пенсионные накопления, кредитование и платежные системы. Финансовая инклюзия играет ключевую роль в достижении устойчивого экономического роста и сокращении бедности. Глобальные тенденции, такие как цифровизация, предоставляют новые возможности для расширения доступа к финансовым услугам.

Несмотря на прогресс, значительная часть населения мира остается вне системы формальных финансовых услуг. Проблемы доступности, доступа и использования финансовых продуктов остаются актуальными, особенно в развивающихся странах. Процессы цифровой трансформации мировой экономики в сфере финансов отражаются в формировании нового цифрового финансово-инвестиционного пространства (ЦФИП). Быстро развивающийся сектор финтеха, с одной стороны, облегчает доступ к финансовым услугам, а с другой, создает новые риски для пользователей. Эти изменения требуют учета при разработке мероприятий по повышению финансовой инклюзии. Среди ключевых аспектов финансовой инклюзии следует выделить финансовую доступность, финансовую грамотность и доверие к финансовым институтам.

Согласно представленному графику, мы можем наблюдать, что уровень финансовой грамотности самый высокий среди стран СНГ. По многим показателям Беларусь занимает лидирующие позиции, что свидетельствует о высоких результатах, достигнутых нашим населением (рисунок).



Это указывает на успешную реализацию государственных программ, направленных на повышение финансовой грамотности граждан. Однако для достижения стабильных и высоких результатов необходима долгосрочная, систематическая и согласованная работа в этом направлении. Усилия по повышению финансовой грамотности рассматриваются как непрерывный процесс, который сопровождает функционирование постоянно развивающегося и меняющегося финансового рынка.

Проблемами финансовой инклюзии являются: ограниченный доступ к банковским услугам для малоимущих и жителей отдаленных районов; недостаточная финансовая грамотность, препятствующая эффективному использованию финансовых услуг; технологические барьеры, такие как отсутствие интернета или мобильной связи

Однако не стоит забывать и про перспективы развития финансовой инклюзии. Например, цифровизация и инновации в финансовых технологиях (финтех) могут способствовать увеличению доступности финансовых услуг. А также государственные программы и инициативы, направленные на улучшение финансовой грамотности и доступности.

Доверие к финансовым учреждениям является частью институционального доверия, которое включает в себя несколько аспектов, таких как доверие к деньгам, используемым в экономике, соблюдение юридических норм, поддержка моральных и этических принципов, уверенность в научной экспертизе, солидарность с политическими деятелями и признание компетентности экономических органов власти. Существует прочная связь между институциональным доверием и уровнем экономического развития общества. Эта взаимосвязь опосредована через финансовую инклюзию и финансовую грамотность населения в цифровую эпоху.

Беларусь набрала более половины возможного максимума по компоненту финансовое благополучие, из чего следует, что большая часть граждан нашей страны удовлетворены своим финансовым положением. Тем не менее значительная часть населения не имеет уверенности в контроле над финансами (в своей способности справляться с финансовыми потрясениями в будущем), склонна считать, что их финансовые возможности ограничивают их жизненный выбор, а долгосрочные финансовые планы остаются нереализованными из-за финансовых ограничений.

Во всем мире охват населения финансовыми услугами считается важнейшей составляющей расширения возможностей граждан и укрепления общей стабильности финансовой системы. Доступ к финансовым услугам представляет собой двусторонний процесс, где со стороны предложения требуется представление соответствующих финансовых продуктов, а со стороны спроса – обеспечение осведомленности и использования таких продуктов. В Беларуси ситуация выглядит следующим образом: 41 % респондентов указали, что пользуются платежными продуктами (дебетовая карта, мобильный банкинг и др.), 39 % опрошенных отметили, что используют сберегательный, инвестиционный или пенсионный продукт, который не является обязательным, 24% используют кредитный продукт и 20 % используют страховые продукты (страхование транспорта, здоровья, личной ответственности или жилища) [1].

В заключение, финансовая инклюзия представляет собой многоаспектную задачу, требующую комплексного подхода и сотрудничества между государственными органами, финансовыми институтами и технологическими компаниями. Проблемы доступности, финансовой грамотности и технологических барьеров могут быть преодолены через инновации, образование и правильное регулирование. Глобальные тренды, такие как цифровизация и развитие финтеха, открывают новые возможности для улучшения финансовой инклюзии и создания более справедливой экономической системы.

Финансовая инклюзия не только способствует экономическому росту и сокращению бедности, но и укрепляет социальную стабильность и поддерживает устойчивое развитие. Важно продолжать искать инновационные решения, которые будут способствовать расширению доступа к финансовым услугам для всех слоев населения, независимо от их местоположения или социально-экономического статуса. Только так можно достичь истинной финансовой инклюзии, которая будет способствовать созданию более процветающего и справедливого мира.

Библиографические ссылки

1. Уровень финансовой грамотности населения стран СНГ: факты и выводы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/10972.pdf> (дата обращения: 17.05.2024).