

УДК 336.025

Л. В. Держун, З. В. Бонцевич

г. Гомель, ГГУ имени Ф. Скорины

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ

Ускоренная эволюция финансовых рынков, изменчивость налогового и финансового законодательства, диверсификация банковских продуктов и услуг в условиях цифровизации детерминируют потребность в непрерывном совершенствовании профильных знаний и компетенций граждан. Наличие релевантных навыков является фундаментом для обеспечения финансовой безопасности и перехода к осознанным моделям экономического поведения в динамичной и высокотехнологичной среде. Согласно международному исследовательскому опыту, повышение финансовой грамотности является фундаментальным условием стабилизации национального финансового рынка. Формирование устойчивых стратегий сбережения способствует институциональной надежности банковской системы и обеспечивает мультипликативный эффект для экономического роста государства. Надлежащее выполнение налогоплательщиками налоговых обязательств выступает ключевым фактором устойчивости бюджетной системы и фундаментальным условием обеспечения экономической безопасности на региональном и государственном уровнях. В Республике Беларусь работа по повышению финансовой грамотности населения является системной и в настоящее время ведется в рамках третьей стратегии, разработанной на 2025–2030 годы [1].

Для оценки достаточности и эффективности предпринимаемых мер по повышению финансовой грамотности населения обоснованы и установлены целевые показатели. Ключевым индикатором выступает интегральный индекс финансовой грамотности населения, отражающий уровень знаний, установок и поведения в сфере финансов. Показатель исчисляется в процентном выражении; при этом положительная динамика индекса интерпретируется как повышение уровня финансовой грамотности общества.

Согласно отчету о НИР по теме «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», подготовленному Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси посредством опроса в феврале-марте 2024 года взрослого населения Республики Беларусь, в среднем по населению страны общий уровень владения финансовыми знаниями и компетенциями, необходимыми для безопасного взаимодействия с институтами финансового рынка и рационального поведения в финансовой среде, составляет 43,2 % [2]. За период 2020–2024 гг. значение интегрального индекса финансовой грамотности увеличилось с 39,9 % на 3,3 п.п. (рисунок 1).

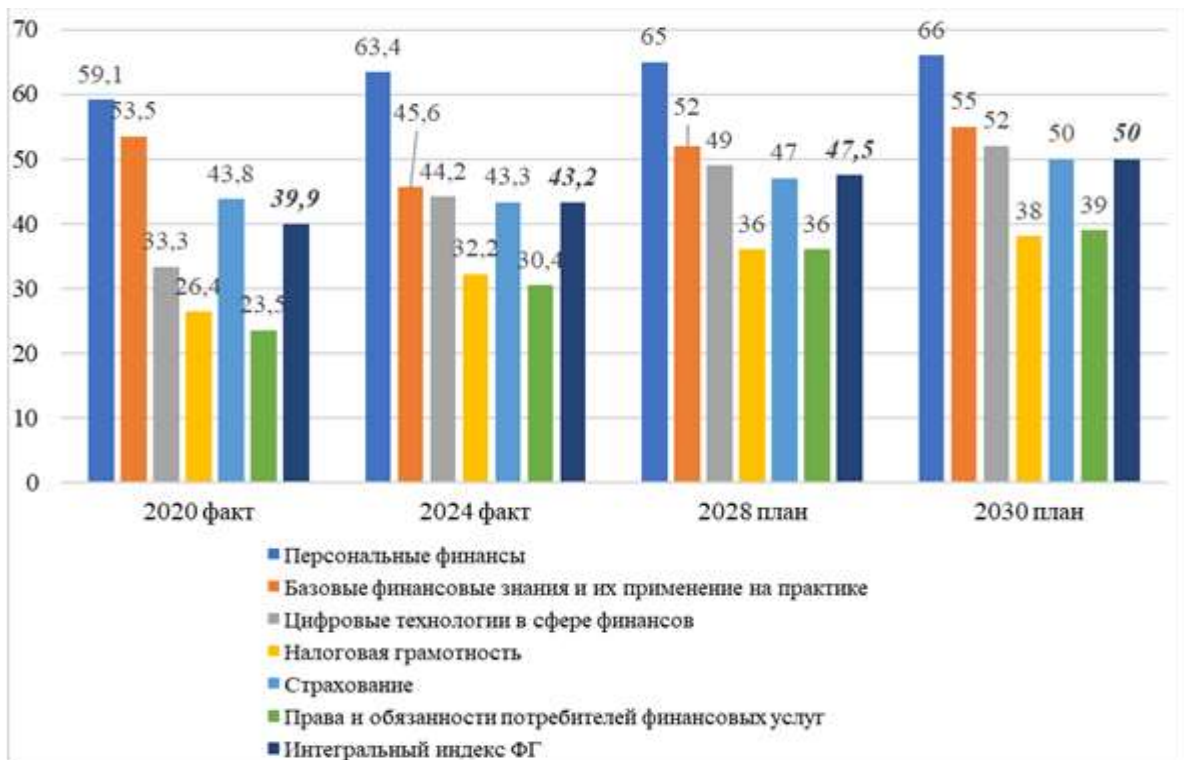


Рисунок 1 – Динамика показателей финансовой грамотности населения Республики Беларусь, в процентах

В отчете отмечена разнонаправленная динамика изменения субиндексов, характеризующих различные сферы финансовой грамотности населения.

Так, самые высокие значения субиндексов достигнуты по направлению «Персональные финансы», что указывает на наличие у субъектов устойчивых паттернов финансового поведения, обеспечивающих эффективное управление личными финансовыми ресурсами. Отмечается повышение уровня знаний по данному направлению с 59,1 % в 2020 году до 63,4 % в 2024 году.

Согласно данным исследования, самый низкий уровень знаний населения зафиксирован по направлениям «Налоговая грамотность» (32,2 % в 2024 году) и «Права, обязанности потребителей финансовых услуг» (30,4 % в 2024 году). Несмотря на зафиксированный прирост показателей (на 5,8 п.п. в сфере налогообложения и на 6,9 п.п. в области защиты прав потребителей относительно 2020 года), уровень соответствующих компетенций характеризуется как стабильно низкий и не позволяет констатировать достижение достаточного уровня грамотности в данных областях.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая грамотность населения страны повышается планомерно, но остается еще на недостаточно высоком уровне. Существует дифференциация в уровнях финансовой грамотности различных групп населения. Например, молодежь лидирует как по уровню финансовой грамотности (46,9 %), так и по мотивации к развитию своих компетенций в области финансов. Вместе с тем, следует отметить, что уровень финансовой грамотности молодежи по направлению «Налоговая грамотность» в 2024 году является самым низким (29,3 %) среди других социальных групп населения.

Актуальным остается дальнейшая реализация мер по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь.

Прогнозируется следующая динамика показателей в результате реализации Плана повышения финансовой грамотности населения: интегральный индекс финансовой грамотности вырастет с 43,2 % в 2024 году до 50,0 % в 2030 году; к 2030 году уровень

грамотности в вопросах налогообложения вырастет до 38 %, прав и обязанностей потребителей финансовых услуг – до 39 % (рисунок 1).

Основные направления деятельности включают:

- цифровые финансы и безопасность: развитие цифровых компетенций в области онлайн-банкинга и противодействие киберугрозам;
- управление личными финансами: обучение планированию бюджета, формированию «подушки безопасности» и рациональному экономическому поведению;
- инвестиции и сбережения: стимулирование использования механизмов фондового рынка, инструментов страхования и долгосрочных накопительных стратегий;
- налоговая грамотность: повышение осведомленности о налогах, уплачиваемых физическими лицами, особенностях их администрирования, налоговых льготах и преференциях;
- защита прав потребителей: информирование о правах и обязанностях при использовании финансовых услуг.

Координирующая роль в проведении работы по повышению финансовой грамотности населения в Республике Беларусь принадлежит Национальному банку. Механизм реализации Плана действий базируется на межведомственном взаимодействии органов государственного управления, академического сообщества в лице НАН и НИИ, учреждений образования и представителей финансового рынка.

Деятельность экономического факультета учреждения образования «Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины» в области повышения финансовой грамотности школьников и молодежи может быть реализована через комплекс научно-образовательных и профориентационных инициатив:

- организация и проведение областного этапа республиканской олимпиады по финансовой грамотности среди учащихся совместно с ГУО «Гомельский областной институт развития образования»;
- организация и проведение сборов по подготовке победителей областного этапа республиканской олимпиады по финансовой грамотности для участия в заключительном этапе олимпиады;
- организация и проведение обучающих семинаров для учителей, осуществляющих подготовку школьников для участия в республиканской олимпиаде по финансовой грамотности;
- организация и проведение открытого экономического конкурса «В мире экономики» среди школьников и учащихся колледжей;
- реализация образовательного проекта «Основы финансовой грамотности» совместно с ГОУ № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- реализация образовательного проекта «Налоговая культура – залог процветания нации!» совместно с инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по Гомельской области;
- реализация образовательных проектов и форумов в рамках работы StartUp center GSU: «StartUp Universe», «StartUp kids» и др., что позволит формировать у обучающихся не только базовую финансовую грамотность, но и навыки проектного управления и бизнес-планирования и др.

Реализация указанных направлений позволит университету выступить в качестве опорного координационного центра по формированию финансовой культуры и повышению финансовой грамотности школьников и молодежи региона.

Литература

1. О плане действий по повышению финансовой грамотности населения на 2025 – 2030 годы // Постановление правления Национального банка Беларуси №246 от 25 августа 2025 года / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Docs/pdf/pp_246-2025.pdf. – Дата доступа: 03.02.2026.

2. Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» по заказу Национального банка Республики Беларусь / Национальная академия наук Беларуси. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/issledovanie_obschie_2024.pdf. – Дата доступа: 03.02.2026.