

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

А.А. Яблокова, О.П. Советникова

Витебский государственный технологический университет

Введение. Финансовая грамотность населения выступает ключевым ресурсом, формирующим способность граждан и домохозяйств адекватно реагировать на возникающие угрозы и риски в экономической сфере, сохранять платежеспособность и защищать сбережения от негативных внешних воздействий, и в целом формировать свою финансовую безопасность. В условиях повышенной волатильности финансовых рынков, роста доступности различных финансовых инструментов и распространения цифровых сервисов нехватка базовых знаний о планировании бюджета, о цифровой гигиене, об управлении своими обязательствами и вложениями увеличивает уязвимость некоторых групп населения и снижает общую устойчивость национальной финансовой системы.

Цель работы. Оценка уровня финансовой грамотности населения и разработка мероприятий по ее повышению. Использовались методы теоретического анализа, социологического опроса, логического обобщения материала.

Основная часть. Высокая значимость и актуальность поддержания финансовой грамотности населения на высоком уровне находит свое прямое отражение в целенаправленных и систематизированных действиях на национальном уровне, где главенствующую координирующую роль играет государство. Так одним из важнейших ориентиров управления развитием человеческого капитала и совершенствование финансовых инструментов устойчивого развития управления бюджетными ресурсами, является закрепление принципа повышения финансовой грамотности в Национальной стратегии устойчивого развития, что подчеркивает его прямую связь с долгосрочными целями социально-экономического развития страны [1,2].

Более того, данная установка получает конкретное воплощение в виде специализированного программного документа, утверждаемого Национальным банком Республики Беларусь и Советом Министров Республики Беларусь - Постановления о «Плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь», которое разрабатывается на период шести лет уже в 3-ий раз. Исходя из данного документа, под финансовой грамотностью понимается «совокупность знаний, навыков, установок и поведенческих практик, определяющих способность граждан принимать осознанные решения в области личных финансов и нести за них ответственность, рационально и с соблюдением требований безопасности пользоваться финансовыми услугами, принимать меры по обеспечению и поддержанию в долгосрочной перспективе личного финансового благополучия» [3, с. 3]. Также финансовую грамотность можно охарактеризовать как «возможность принимать обоснованные решения относительно управления собственными финансовыми средствами» [4], «результат финансового образования, который включает в себя совокупность знаний, навыков и установок» [5, с. 60] или же «результат финансового обучения, выраженный в способности человека к рациональным действиям в экономической жизни для обеспечения собственного благополучия» [6, с. 216].

Рассмотренные определения финансовой грамотности позволяют отметить, что несмотря на терминологические расхождения определений им присуща некоторая схожесть в связи с наличием общих оснований. Также они позволяют отметить многогранность явления финансовой грамотности, включающего и когнитивный уровень, состоящий из набора знаний, но и прикладной (навыки, способности), и мотивационно-поведенческий (установки, привычки) уровни.

Финансовую грамотность можно также рассматривать как составной элемент и фактор формирования финансовой безопасности населения, под которой понимают «социально-экономическое состояние гражданина, при котором гарантировано удовлетворение его материальных потребностей, соблюдаются условия безопасного поведения на финансовом рынке и существует задел для сохранения такого положения в будущем» [3, с.3].

На микроуровне финансовая грамотность напрямую влияет на благополучие личности и домохозяйств: грамотное управление бюджетом, осознанное использование финансовых инструментов и умение противостоять мошенничеству создают прочный фундамент личной финансовой защищенности. На макроуровне финансово грамотные граждане способствуют повышению доверия к финансовым институтам, устойчивости и эффективности финансовой системы страны, снижению рисков социальной напряженности и экономическому росту.

В рамках исследования связи между понятиями финансовой грамотности и финансовой безопасностью личности был проведен опрос среди студентов преподавателей Витебского государственного технологического университета. По данным опроса только 16,4 % респондентов осуществляет письменное/электронное планирование своего бюджета с детальным планированием всех статей доходов и расходов, еще 43,3 % опрошенных не осуществляют письменное закрепление плана бюджета, но имеют примерный план основных статей доходов и расходов в уме. Остальные же респонденты стараются вести примерный план своего бюджета, но у них это не всегда выходит (28,4 %), не ведут и не видят в этом смысла только 6 % из всех принявших участие в опросе, и не ведут, но видят в этом необходимость еще 6 %.

Подавляющее большинство респондентов (88,1%) осуществляют ведение или попытки к ведению личного бюджета, что сигнализирует о уже сформированном фундаменте для развития финансовой грамотности, однако его качественное укрепление требует целенаправленных мер, стимулирующих переход от эпизодического учета к регулярному и строгому финансовому планированию. При этом несистематическое планирование личного бюджета создает риски финансовой безопасности, так при отсутствии регулярного учёта доходов и расходов может возникать нехватка средств для оплаты обязательных платежей, что может привести, во-первых, к финансовым и репутационным потерям в виде штрафов, начисления пеней и ухудшения кредитной истории и др. Во-вторых, для поиска необходимых денежных средств появится необходимость прибегать к заемным средствам, которые увеличивают ежемесячную долговую нагрузку за счет новых обязательств по обслуживанию долга.

Накоплением сбережений в рамках личного бюджета занимается 86,6 % опрошенных, однако системность и размер сбережений является различным, только 20,9 % респондентов откладывает ежемесячно фиксированную сумму или процент от доходов в пользу сбережений, 44,8 % также откладывают определенную сумму денежных средств, но ее величина варьируется, еще 20,9 % респондентов не имеют регулярной привычки откладывать сумму денежных средств в качестве сбережений и только 11,9 % совсем не имеют такого правила.

При этом величина чистого дохода, которая идет на сбережения среди всех респондентов имеет различающиеся значения. Наиболее часто без учета тех, кто не создает сбережений, респонденты откладывают 10-14 % от своего чистого дохода, что указывает на соблюдение «золотого правила сбережений», когда необходимо откладывать минимум 10 % своего дохода. Ответы данной группы подтверждают сформированность базовых принципов финансовой грамотности у этой группы и их способность к обеспечению личной финансовой устойчивости.

Для части респондентов, откладывающих менее 10 % (категория лиц, откладывающих 1-9 %), а также для тех, кто не делает сбережений вовсе, объем накоплений может быть недостаточным для покрытия непредвиденных расходов или компенсации

потери основного источника дохода, что создает прямую угрозу финансовой безопасности, вынуждая в кризисной ситуации прибегать к дорогостоящим заемным средствам. К тому же для лиц не делающих сбережений появляются упущенные возможности вложения денежных средств, к примеру, в здоровье, образование, хобби или жильё.

На вопрос о наличии отложенных денежных средств на непредвиденные ситуации положительно ответили 74,7 % респондентов, что демонстрирует базовое понимание необходимости сбережений, среди давших положительный ответ на данный вопрос только 17,9 % опрошенных обладают полноценной «финансовой подушкой безопасности», соответствующей базовой рекомендации (не менее 3-х месячных доходов). Другие же 56,8 % респондентов в равной величине имеют резерв меньший 3-м месячным доходам (28,4 %) и резерв только на мелкие непредвиденные расходы (28,4 %), что свидетельствует о пробелах в культуре дисциплины бюджетирования, целеполагания и долгосрочного планирования.

В области цифровой гигиены опрошенными были предоставлены следующие данные: более половины респондентов (64,2 %) всегда используют уникальные пароли для разных финансовых сервисов, в 38,2 % случаев иногда и только 3 % никогда. В 46,3 % случаев всегда проверяют URL сайта/адрес отправителя перед вводом платёжных данных в 40,3 % такую проверку проводит часто или иногда. Эта непоследовательность в базовых практиках цифровой гигиены делает защиту неэффективной даже при общей осведомленности.

Среди представленного списка видов кибермошенничества респонденты были наиболее осведомлены взломе аккаунта в социальных сетях, фишинге в социальных сетях, фарминге и дипфейках, а наименьшую осведомленность показали в части почтового фишинга и вишинга. Слабая осведомленность о вишинге как об одном из видов кибермошенничества от части способствовала тому, что часть респондентов (54,8 %) были ему подвержены. Но при этом несмотря на достаточно хорошую осведомленность о таком виде киберпреступлений как «взлом аккаунта в социальных сетях» ему подверглись 25,8 % опрошенных лиц по отношению которых были осуществлены киберпреступления.

Самыми популярным мерами защиты от кибермошенничества среди респондентов выступают: не переходить по подозрительным ссылкам и внимательно проверять ссылки сайтов прежде, чем перейти по ним, устанавливать приложения из проверенных источников и использовать сложные и надежные пароли. Среди непопулярных выбирались такие варианты как отключать общий доступ к своей точке Wi-Fi, оформление отдельной карты для онлайн-покупок и не держать на ней большие суммы, использовать услугу «3-D Secure» и лимиты на максимальные суммы онлайн-операций, что свидетельствует о непонимании многоуровневой системы безопасности и создает дополнительные риски.

В целом 76,1 % участников опроса оценивают свою защиту от кибермошенничества в целом удовлетворительно, полностью в своей защите уверены 14,9 %, о чем свидетельствует рисунок 1.

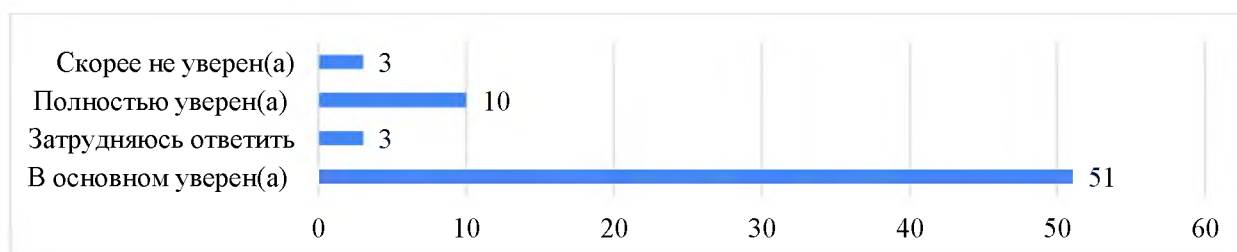


Рисунок 1 – Ответ на вопрос «Насколько Вы уверены, что защищены от кибермошенничества, исходя из применяемых вами мер защиты»

Заключение. Проведенное исследование наглядно демонстрирует, что уровень финансовой грамотности является определяющим фактором финансовой безопасности личности в современных условиях, характеризующихся высокой цифровизацией и ростом

киберугроз. Эмпирические данные выявили противоречивую картину: с одной стороны, наблюдается позитивный тренд на осознание важности финансового планирования и основ цифровой гигиены, с другой - существует глубокий разрыв между теоретической осведомленностью и реально реализуемыми практиками, что показывает на наличие неразрывной связи между финансовой грамотностью и финансовой безопасностью личности. Без постоянного повышения уровня первого невозможно избежать возникновения рисков и угроз другого. Поэтому повышение уровня финансовой грамотности - это не только индивидуальная задача каждого человека, но и общественно важная инвестиция для устойчивого социально-экономического развития.

Список использованных источников

1. Национальная стратегия устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2040 года // Министерство экономики Республики Беларусь. – URL: <https://economy.gov.by/uploads/files/NSUR/natsionalnaja-strategija-ustojchivogo-razvitija-respubliki-belarus-na-period-do-2040-goda.pdf> (дата обращения 01.11.2025).
2. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2035 года // Министерство экономики Республики Беларусь. – URL: <https://economy.gov.by/uploads/files/ObsugdaemNPA/NSUR-2035-1.pdf> (дата обращения 01.11.2025).
3. О плане действий по повышению финансовой грамотности населения на 2025 – 2030 годы: постановление Правления Национального банка республики Беларусь от 25 авг. 2025 №246 // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Docs/pdf/pp_246-2025.pdf (дата обращения 01.11.2025).
4. Всемирный банк поддерживает усилия Правительства Российской Федерации, направленные на повышение финансовой грамотности и образования, и защиту прав потребителей финансовых услуг: Группа Всемирного банка. – URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/news/press-release/2010/12/07/the-world-bank-supports-russia-government-efforts-to-improve-financial-literacy-education-and-consumer-protection-of-citizens> (дата доступа 01.11.2025).
5. Левшина Е. В. Финансовая грамотность населения в России: проблемы и перспективы / Е. В. Левшина. – Воронеж: Вестник экономической теории, 2019. - №11. - 57-64 С. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-v-rossii-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 01.11.2025).
6. Сенченков Н. П., Цыганкова А. Н. К вопросу о трактовке понятия «Финансовая грамотность» / Н. П. Сенченков, А. Н. Цыганкова. – Череповец: Вестник Череповецкого государственного университета, 2021. - №3 (102). – 211-219 С. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-traktovke-ponyatiya-finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 01.11.2025).

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ СОЗДАНИЯ ЦЕНТРА РОБОТЕХНИКИ В БНТУ

Д.И. Хайновский, А.Д. Ясюкевич

Белорусский национальный технический университет

Введение. Робототехника занимает особое место в современной системе инженерного образования, поскольку объединяет в себе знания и навыки из различных областей: механики, электроники, информатики, искусственного интеллекта и автоматизации. Такой междисциплинарный подход делает робототехнику не просто отдельной дисциплиной, а