

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СРЕДИ МОЛОДЁЖИ:
ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ**

Э.Н. Воронько

Д.В. Борсукевич, студент

В.А. Давыдова, студентка

*Полоцкий государственный университета имени Евфросинии Полоцкой,
Республика Беларусь*

В работе рассматривается проблема финансовой грамотности молодежи в Беларуси. Описываются основные компетенции финансово грамотного гражданина. Проводится анализ результатов исследования уровня финансовой грамотности среди студентов белорусских вузов. Рассматриваются мероприятия по повышению финансовой грамотности детей и молодежи в Беларуси. Делается акцент на важности раннего формирования финансовых навыков у молодежи. Предлагаются рекомендации по обучению подростков основам управления финансами.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансовые навыки, финансовое поведение, бюджет, сбережения, молодежь, образование, навыки, планирование, деньги.*

Интересно, что в Беларуси формируется культура молодежного предпринимательства, что подразумевает не только наличие идей, но и готовность молодежи принимать риски. Исследования показывают, что молодые предприниматели склонны к более смелым инициативам и инновациям, чем их более опытные коллеги, что делает их важными игроками на рынке [3]. Например, успешные примеры молодежного бизнеса в IT-секторе и сфере услуг демонстрируют, что молодые люди способны не только к реализации своих бизнес-идей, но и к созданию новых тенденций и подходов.

Финансовая грамотность – это умение понимать и управлять своими финансами, а также принимать осознанные финансовые решения. Это включает в себя понимание базовых финансовых терминов и определений, умение составлять бюджет, планировать свои финансы, управлять долгами, создавать сбережения и инвестировать [1].

Финансовая грамотность играет ключевую роль на всех этапах жизни человека. Для пенсионеров это умение правильно управлять накоплениями и защитить себя от финансовых махинаций. Люди среднего возраста, обладая такими знаниями, могут уверенно планировать свои сбережения на будущее. А вот молодежь, изучая основы финансов, развивает навыки, необходимые для составления бюджета и накопления средств на образование или жилье. Можно сказать, что финансово грамотные люди способны гораздо эффективнее распоряжаться своими ресурсами, что позволяет им достигать больших успехов по сравнению с теми, кто не имеет таких навыков. В условиях, когда уровень финансовой грамотности в Беларуси оставляет желать лучшего, необходимость в повышении осведомленности населения становится особенно актуальной.

В условиях низкого уровня финансовой грамотности среди белорусов возникает настоятельная необходимость в образовательных инициативах. Правительство Беларуси

активно работает над созданием программ, направленных на повышение знаний в этой области, изучая как местный, так и международный опыт. Такой подход помогает выработать эффективные стратегии и адаптировать их к нуждам населения, что особенно важно в современных условиях.

Для того чтобы лучше понять, в каком направлении двигаться, важно иметь данные о текущем уровне финансовой грамотности, а также о проблемах и потребностях населения. Эти сведения можно собрать с помощью выборочных опросов. В качестве объекта исследования были выбраны студенты белорусских вузов, так как молодежь представляет собой наиболее перспективную группу потребителей финансовых услуг в стране. Инвестиции в их финансовую грамотность обеспечат наибольшую отдачу в долгосрочной перспективе. Молодые люди более восприимчивы к обучению, так как в их жизни много образовательных этапов — школы, колледжи, университеты и курсы. Введение основ финансовой грамотности в учебные программы могло бы стать еще одной важной компетенцией, которую они получают в процессе обучения. Кроме того, в учебных заведениях можно охватить широкий спектр социальных групп, поскольку в вузах и школах учатся дети из различных слоев общества.

По результатам исследования «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», проведенного в 2024 году Институтом социологии НАН Беларуси по заказу Национального банка, было выявлено, что большинство белорусов имеют финансово грамотные установки [2]. Как и в 2020 году, большинство опрошенных (более 80%) признают важность контроля и планирования финансовых средств для любого человека, независимо от уровня дохода, а также необходимость наличия сбережений на случай непредвиденных расходов (Таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы со следующими утверждениями:», % утвердительно ответивших, от общего числа опрошенных, 2020 - 2024 гг.

Утверждения	2020	2022	2024
Человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами	83,5	81,6	81,8
Всегда необходимо иметь некоторую сумму на непредвиденные траты	91,2	90,5	89,5
Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию	26,9	35,9	39,9
Чем человек разбирается в финансовых вопросах, тем более лучше разумны его финансовые решения	-	72,7	67,1
Из-за финансового положения я никогда не получу в жизни то, что хочу	-	-	27,7
Я получаю большее удовлетворение от траты денег, нежели от накопления средств/ деньги нужны для того, чтобы их тратить	-	-	33,6

Источник: [2].

Осознают значимость наличия финансовых компетенций для предотвращения финансовых рисков и принятия грамотных решений около 70% опрошенных. Но по сравнению с 2022 годом отмечается снижение доли тех, кто согласен с данной точкой зрения на 5,6 п.п. (с 72,7% до 67,1%). По-прежнему в меньшей степени белорусы поддерживают идею о необходимости личных пенсионных накоплений – с данным утверждением согласны около 40% опрошенных. Однако по сравнению с предыдущими годами выявлен положительный тренд роста доли тех, кто согласен с данным утверждением [2].

Характеризует свое финансовое положение как недостаточно удовлетворительное и не позволяющее иметь в жизни то, что хочется, практически каждый третий опрошенный

(27,7%). Чуть более трети респондентов (33,6%) относятся к деньгам как к средству потребления [2]. Для них предпочтительнее и приятнее тратить деньги, нежели использовать их в качестве средства накопления капитала.

Финансово грамотное поведение населения — основа и необходимое условие достойной жизни общества. Оно повышает стабильность и эффективность финансового рынка: совершенствуются финансовые услуги, вовлекаются в экономику возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страхования и накопительных систем пенсионного обеспечения. Все это формирует среду, в которой человек сам, имея соответствующие знания и навыки, становится творцом собственного благосостояния и источником процветания своих близких [3].

Финансовые навыки включают в себя умение читать и понимать условия договоров на финансовые услуги, сравнивать аналогичные предложения и выбирать наиболее подходящие, а также рассчитывать будущие расходы и минимизировать риски.

Исходя из этого, финансово грамотный гражданин должен обладать следующими компетенциями:

- умение управлять личным бюджетом, планируя свои доходы и расходы;
- способность формировать долгосрочные сбережения и создавать финансовую «подушку безопасности»;
- осведомленность о ключевых экономических событиях и умение использовать актуальную финансовую информацию;
- рациональный подход к выбору финансовых услуг и продуктов;
- ответственное отношение к вопросам кредитования;
- знание своих законных прав как потребителя финансовых услуг и умение их защищать;
- умение выявлять признаки мошенничества;
- оценка и осознание финансовых рисков;
- понимание особенностей финансовых продуктов и инвестиционных инструментов, а также выбор наиболее подходящих для себя;
- знание основных аспектов договорных отношений и внимание к ключевым пунктам при заключении договоров с поставщиками финансовых услуг.

Помимо этого, финансово грамотный человек должен развивать навыки планирования и управления временем, чтобы успешно достигать своих финансовых целей и избежать просрочек по платежам.

Финансовая грамотность не является врожденной способностью, а требует целенаправленного обучения. Независимо от выбранной профессии, знания в области финансов будут полезны в любой сфере. Каждый человек должен уметь вести учет собственных доходов и расходов, направляя полученную прибыль на накопления. Также важно развивать навыки инвестирования, грамотно распределяя средства между прибыльными инструментами и оценивая сопутствующие риски. В некоторых случаях необходимо принимать на себя функции аудитора для контроля своих финансов и, при возникновении дефицита, принимать эффективные меры для исправления ситуации.

В Беларуси функционирует Единый портал финансовой грамотности, который предоставляет доступ к информации о деньгах, банковских услугах, депозитах, инвестициях, страховании и многом другом, что является актуальным и полезным для широкой аудитории.

Кроме того, в стране ежегодно проводится Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, а также республиканская олимпиада по этой тематике среди учащихся образовательных учреждений, что предоставляет возможность продемонстрировать свои знания и навыки. Во многих школах, гимназиях и лицеях действуют программы, посвященные экономике, где учащиеся различных возрастов получают систематические знания в области финансов.

В связи с этим необходимо рассмотреть эффективные пути повышения финансовой грамотности среди молодёжи в нашей республике, чтобы они могли уверенно принимать обоснованные финансовые решения и строить стабильное будущее. Исследования показывают, что детям, подросткам и молодежи ощутимо не хватает понимания, когда дело доходит до вопросов управления деньгами. Это заставляет родителей заниматься экономическим обучением своих детей самостоятельно.

Финансовая грамотность для молодёжи очень важна, ведь это основа их состоятельности и успешности во взрослой жизни. Эти советы помогут родителям научить своих детей правильно распоряжаться деньгами [4].

Мониторинг уровня финансовой грамотности во время образовательных мероприятий свидетельствует об увеличении финансовых знаний молодежи, растет количество учащихся, имеющих банковские платежные карточки и использующих дистанционные формы обслуживания. Национальным банком Республики Беларусь ведется большая работа по повышению финансовой грамотности детей и молодежи. Совместно с заинтересованными структурами проводятся различные мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности молодежи. Так в 2019 году Главным управлением Национального банка Республики Беларусь по Брестской области совместно с учреждениями банков и Главным управлением по образованию Брестского облисполкома была проделана большая работа по обеспечению максимального участия школьников в Неделе финансовой грамотности, проведение которой пришлось на весенний каникулярный период. Заданная тематика недели финансовой грамотности «Деньги, инфляция, ценовая стабильность» прошла во всех районах и городах областного подчинения [5].

Следует научить молодежь:

Составлять личный или семейный бюджет, а также объяснить, как учитывать доходы и расходы, планировать сбережения.

Открывать банковский счет. Это даст возможность управлять своими средствами, проводить операции и следить за своими финансами.

Привлекайте подростков к использованию наличных во время покупок. Это поможет им увидеть реальные расходы и научит ценить деньги.

Также нужно объяснить, что такое кредиты как они работают и о последствиях неплаты.

Научить молодежь важности сбережений – это самый лучший вклад в их будущее. Можно для наиболее простого восприятия объяснить с помощью смартфонов идеи о создании «финансовой подушки» или накопительного фонда.

Список использованных источников

1. Батумская, Ф. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.litres.ru/book/fekla-batumskaya/finansovaya-gramotnost-69231112/chitat-onlayn/?ysclid=m1y15dqxxv873454882>. – Дата доступа: 13.09.2024.
2. Ображей, О.Н. Оценка и анализ финансовой грамотности населения в Республике Беларусь : отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» (2024) [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://fingramota.by/ru/services/library/investigations/19?ysclid=m1y1msqtgh745124546>. – Дата доступа: 14.09.2024.

3. Королёва, А.А Основы финансовой грамотности: пособие для учащихся [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingramota.by/ru/services/library/books/55?ysclid=m1y1jp4pxs994840713&cookies=true>. – Дата доступа: 14.09.2024.
4. Волот, И.И Рекомендации для родителей по формированию финансовой грамотности детей, подростков, молодежи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kommuna.schools.by/m/pages/rekomendatsii-dlja-roditelej-po-formirovaniju-finansovoj-gramotnosti-detej-podrostkov-molodezhi>. – Дата доступа: 15.09.2024.
5. Повышение финансовой грамотности молодежи [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://boiro.by/files/00110/obj/110/164143/doc/%D0%92%D1%8B%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%B%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BD%D0%B0%20%D1%81%D0%B5%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D0%BF%D0%B5%D0%B4%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2.pdf>. – Дата доступа: 16.09.2024.