

УДК 336.027

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ БЕЛАРУСИ

Д.В. КОСАЧЁВА

(Представлено: В.А. СКОПЬЮК)

В данной статье рассматривается роль информационных технологий в повышении уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь. Рассматривается проблема недостаточной финансовой грамотности населения Беларуси и способы её повышения с помощью информационных технологий.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, информационные технологии и их применение в повышении уровня финансовой грамотности.

В условиях современного экономического развития и глобальной цифровизации финансовая грамотность населения становится одним из ключевых факторов устойчивости и благополучия общества. В частности, для Беларуси, которая активно интегрируется в мировую экономику, вопрос повышения финансовой грамотности является чрезвычайно актуальным. Финансовая грамотность позволяет гражданам принимать обоснованные решения по управлению личными финансами, что способствует не только индивидуальному благосостоянию, но и укреплению экономики страны в целом.

Исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения Беларуси остается недостаточно высоким. Согласно данным Национального банка Республики Беларусь за 2022 год, значительная часть населения испытывает трудности в понимании основных финансовых концепций и в принятии рациональных финансовых решений. Например, несмотря на хорошее понимание базовых понятий, таких как влияние инфляции на покупательную способность, у многих белорусов возникают трудности с практическими задачами, требующими математических расчетов или детального знания финансовых инструментов [2].

В этом контексте информационные технологии (ИТ) представляют собой мощный инструмент для улучшения финансовой грамотности. Они могут обеспечить широкую доступность образовательных ресурсов, повысить интерактивность и персонализацию учебного процесса, что делает обучение более привлекательным и эффективным. В Беларуси уже существуют примеры успешного применения ИТ для повышения финансовой грамотности, такие как веб-сайт Национального банка Республики Беларусь fingramota.by, различные мобильные приложения банков и финансовых компаний, а также различные проекты в социальных сетях.

Цель данного исследования заключается в определении текущего уровня финансовой грамотности населения Беларуси и анализе состояния и роли информационных технологий в повышении финансовой грамотности населения.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи.

1. Провести детальный анализ уровня финансовой грамотности населения Беларуси. Это включает в себя оценку знаний и навыков в управлении финансами среди различных социально-демографических групп и выявление основных факторов, влияющих на финансовую грамотность.

2. Исследовать существующие информационные технологии, применяемые для повышения финансовой грамотности в Беларуси. В рамках этой задачи проводится анализ действующих цифровых платформ и образовательных программ, а также их доступности и эффективности для различных групп населения.

3. Определить перспективы использования информационных технологий для дальнейшего повышения уровня финансовой грамотности. Это включает в себя изучение международных практик и лучших примеров применения ИТ в финансовом образовании, а также разработку рекомендаций по интеграции эффективных цифровых решений в контексте Беларуси.

Объектом исследования является финансовая грамотность населения Республики Беларусь.

Предметом исследования выступает использование информационных технологий для повышения уровня финансовой грамотности в Беларуси.

Финансовая грамотность – это усвоенные сведения и умения, с помощью которых человек со знанием процессов и результата управляет собственными деньгами [1].

Граждане с недостаточными знаниями в области финансов чаще сталкиваются с долговыми проблемами, сталкиваются с трудностями при принятии оптимальных финансовых решений, не склонны к сбережениям и менее эффективно управляют своими ресурсами. Кроме того, они редко занимаются долгосрочным финансовым планированием. Обладая необходимыми финансовыми знаниями, навыками и культурой, граждане способны более эффективно использовать возможности, предоставляемые финансовыми институтами. Финансово грамотные люди реже становятся жертвами мошенничества, таких как финансовые пирамиды, и меньше подвержены риску заключения сомнительных или непродуманных сделок.

Повторяющиеся глобальные финансовые кризисы подчеркнули важность финансового образования и грамотности, которые стали признаны важнейшими навыками для повседневной жизни в качестве потребителей финансовых услуг. В ответ на это, многие страны стремительно разрабатывают и внедряют специализированные программы и стратегии финансового образования, активизируя усилия в этой сфере [6].

Уровень финансовой грамотности населения Беларуси остается недостаточно высоким, что подтверждают исследования Национального банка Республики Беларусь, проведенные в 2020 и 2022 годах. Анализ результатов за эти годы выявил значительные изменения в финансовых знаниях белорусов.

1. Вопросы о скидках:

В 2020 году 80,1% респондентов уверенно отвечали на вопросы, связанные со скидками. Но в 2022 году правильный ответ дали только 76,6% опрошенных.

2. Понимание влияния инфляции на покупательскую способность:

В 2020 году более 70% респондентов правильно оценивали влияние инфляции на покупательскую способность. Однако, в 2022 году это знание сохранилось только у 68% опрошенных.

3. Расчеты, связанные с инфляцией:

В 2020 году только 22,5% респондентов могли правильно рассчитать влияние инфляции. Но в 2022 году этот показатель снизился до 18,3%.

4. Понимание депозитов:

В 2020 году около 45% респондентов знали, какой из годовых вкладов выгоднее. Однако, в 2022 году правильный ответ дали лишь 38,1% опрошенных [2], [9].

Результаты исследований показывают тенденцию к снижению финансовой грамотности белорусов в 2022 году по сравнению с 2020 годом. Особенно заметно это в умении проводить расчеты, связанные с инфляцией, и в понимании условий депозитов.

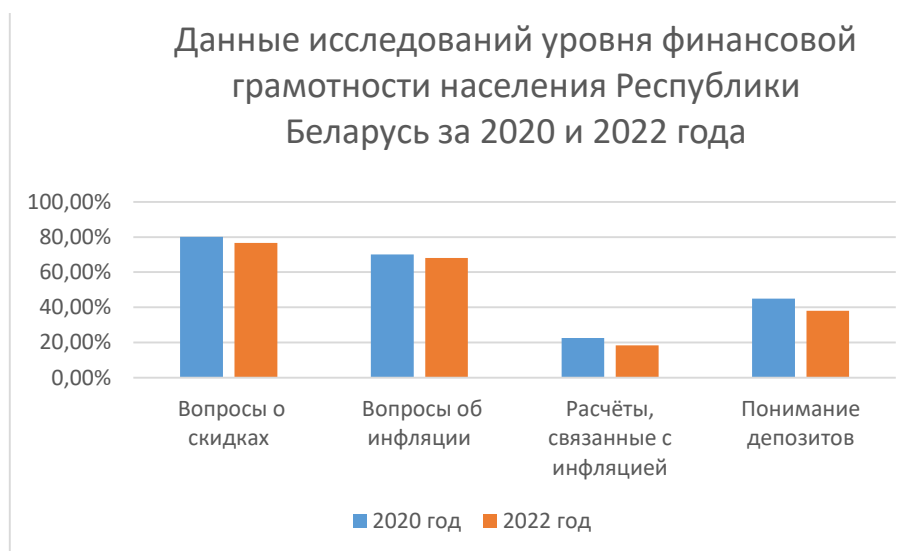


Рисунок 1. – Уровень финансовой грамотности населения Республики Беларусь

Существуют факторы, обуславливающие низкий уровень финансовой грамотности:

1. Недостаточное внимание к вопросам финансового образования в системе образования. К сожалению, финансовая грамотность не является обязательным предметом в школьной программе. А факультативы по этой теме предлагаются не во всех учреждениях образования.

2. Низкая доступность качественной информации о финансах. Часто информация о финансовых продуктах и услугах представлена таким образом, что разобраться в ней может только специалист. Юридические и экономические термины, запутанные схемы и графики – всё это отпугивает людей, которые хотят просто понять, как правильно распоряжаться своими деньгами.

3. Недостаточная активность государства и финансовых институтов в вопросах повышения финансовой грамотности населения. На данный момент в Республике Беларусь существует комплексная государственная программа по повышению финансовой грамотности граждан, но она недостаточно эффективна, исходя из результатов исследований Национального банка.

4. Низкий уровень когнитивных способностей и цифровой грамотности. Не все люди обладают достаточным уровнем образования и навыков для понимания сложных финансовых концепций. Также низкий уровень цифровой грамотности затрудняет доступ к информации о финансах в онлайн-среде. Люди с низким уровнем дохода и образования могут быть более подвержены финансовому стрессу, что мешает им принимать разумные решения.

5. Поведенческие факторы. Зачастую люди склонны принимать финансовые решения на основе эмоций, а не логики. Распространены когнитивные искажения, которые приводят к невыгодным финансовым решениям. Многим людям не хватает самоконтроля, чтобы откладывать деньги, планировать расходы и избегать долгов.

6. Незрелость инфраструктуры финансового рынка. Недостаточно развита сеть доступных и понятных финансовых продуктов и услуг для населения. Например, банковские кредиты часто имеют сложные условия, скрытые комиссии и штрафы. Низкая конкуренция на финансовом рынке ограничивает выбор для потребителей. Государственная политика не всегда направлена на защиту прав потребителей финансовых услуг.

7. Маркетинг финансовых продуктов. Финансовые учреждения часто используют агрессивные маркетинговые методы, которые вводят людей в заблуждение или побуждают их принимать невыгодные решения. К примеру реклама кредитов с низкими процентными ставками, но мелким шрифтом. Люди также могут быть подвержены мошенничеству и другим формам финансового хищения.

8. Культурные факторы. К сожалению, в культуре стран постсоветского пространства не принято открыто говорить о деньгах. Распространено пренебрежительное отношение к долгосрочному планированию и сбережениям. Склонность к риску и азартным играм может мешать людям принимать разумные финансовые решения [3].

Информационные технологии – процессы, использующие совокупность средств и методов сбора, обработки, накопления и передачи данных (первичной информации) для получения информации нового качества о состоянии объекта, процесса, явления, информационного продукта, а также распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов [8].

Информационные технологии играют ключевую роль в развитии и улучшении финансовой грамотности. Они предоставляют широкий доступ к финансовым инструментам, образовательным ресурсам и позволяют эффективно управлять личными финансами. [7].

Преимущества использования информационных технологий:

1. Доступность. Информационные технологии позволяют донести информацию о финансах до широкой аудитории, включая людей, проживающих в сельской местности и малых населенных пунктах.

2. Интерактивность. Информационные технологии позволяют сделать процесс обучения финансовой грамотности более интересным и интерактивным.

3. Персонализация. Информационные технологии также позволяют подобрать информацию о финансах с учетом потребностей и интересов каждого человека. В Беларуси активно используются информационные технологии для развития экономики, улучшения качества жизни и повышения безопасности населения.

Примеры их успешного применения:

– Сайт Национального банка Республики Беларусь fingramota.by. Данный сайт содержит информацию о финансах в доступной форме и предоставляет различные материалы для обучения финансовой грамотности.

– Мобильные приложения банков и финансовых компаний. Такие приложения помогают людям управлять своими финансами и предоставляют доступ к информации о финансовых продуктах и услугах. А также они весьма удобны в использовании.

4. Проекты в социальных сетях. Многие проекты в социальных сетях, направленные на повышение финансовой грамотности населения, зачастую действительно помогают узнать много нового связанного с финансовой грамотностью. Используют различные форматы для предоставления информации о финансах.

Также существуют необходимые меры для существенного повышения уровня финансовой грамотности.

Улучшение государственной программы по повышению финансовой грамотности населения, включающая в себя меры по повышению финансовой грамотности населения всех возрастных групп, может сформировать сотрудничество государственных структур, финансовых институтов, образовательных учреждений и некоммерческих организаций.

Создание единого информационного ресурса по вопросам финансовой грамотности позволит предоставлять доступ к образовательным материалам и инструментам для повышения финансовой грамотности, а также к информации о финансах в доступной форме для населения.

Необходимо повышение квалификации педагогических кадров в области финансовой грамотности. Педагоги должны обладать необходимыми знаниями и навыками для обучения детей и взрослых вопросам финансов. Для формирования необходимых знаний и навыков у педагогических кадров в области финансовой грамотности целесообразно организовать курсы повышения квалификации с участием специалистов в области информационных технологий в экономике.

Необходимо проведение информационных кампаний по повышению финансовой грамотности населения. Данные кампании должны использовать различные каналы коммуникации, включая телевидение, радио, интернет и социальные сети [4].

Необходима дальнейшая реализация на государственном уровне мер по повышению финансовой грамотности населения с использованием информационных технологий с целью привлечения населения к участию в экономической жизни общества. Требуется долговременная, систематическая и скоординированная работа всех заинтересованных сторон.

Следует периодически проводить глубокий анализ факторов и мотивов поведения как компонента финансовой грамотности, чтобы определить ценностно-мотивационные и психологические его аспекты на определенном этапе экономического развития государства. Отечественным производителям и торговым организациям важно понимать, как потребитель действует в различные периоды экономической жизни общества.

Для формирования компетенций в финансовой сфере необходимо осуществлять информационно-образовательную деятельность, направленную на разные группы населения, в том числе на школьников и студентов, с учетом их потребностей в информации, знаний, навыков и финансовых возможностей. Особое внимание должно уделяться таким направлениям информационной деятельности, как финансовое планирование, права и обязанности потребителей финансовых услуг, налоговая грамотность, цифровые технологии. Одной из целевых групп, на которую необходимо сделать упор, являются представители старшего поколения [5].

В условиях современной цифровой экономики повышение уровня финансовой грамотности населения становится ключевым фактором устойчивого развития и экономического благополучия. Исследование, проведенное в рамках данной работы, было направлено на определение текущего состояния финансовой грамотности населения Беларуси и анализ возможностей использования информационных технологий для её улучшения.

На основании проведенного анализа можно сделать несколько ключевых выводов.

1. Текущий уровень финансовой грамотности в Беларуси требует значительных улучшений. Большая часть населения недостаточно подготовлена для управления личными финансами, что подчеркивает необходимость в разработке и реализации более эффективных образовательных программ и ресурсов.

2. Информационные технологии обладают значительным потенциалом для улучшения финансовой грамотности. Цифровые образовательные инструменты могут обеспечить широкий доступ к знаниям и навыкам, сделать обучение более интерактивным и адаптированным к индивидуальным потребностям пользователей. Примеры успешных ИТ-инициатив в Беларуси включают образовательный сайт Национального банка fingramota.by и мобильные приложения банков, которые помогают пользователям управлять своими финансами.

3. Для эффективного использования ИТ в финансовом образовании необходим комплексный подход. Это включает разработку и распространение доступных цифровых ресурсов, повышение цифровой грамотности населения и мотивацию к самостоятельному обучению. Важную роль также играет сотрудничество государства, финансовых учреждений и образовательных организаций в продвижении и поддержке ИТ-инициатив.

4. Рекомендуется улучшить государственную программу по повышению финансовой грамотности с использованием ИТ. Такая программа должна предусматривать меры по развитию цифровых образовательных инструментов, обеспечение их доступности и адаптации к различным социально-демографическим группам населения. Важно также обеспечить поддержку со стороны частного сектора и активное участие общественных организаций в процессе финансового образования.

Таким образом, интеграция информационных технологий в процессы повышения финансовой грамотности может существенно способствовать улучшению экономического благосостояния населения Беларуси. Для достижения этих целей необходимо целенаправленное сотрудничество всех заинтересованных сторон и системное внедрение инновационных цифровых решений в образовательную практику.

ЛИТЕРАТУРА

1. Внешний Торговый Банк. Статья "Что такое финансовая грамотность" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/articles/chto-takoe-finansovaya-gramotnost/>. – Дата обращения: 25.04.2024.
2. Национальный банк Республики Беларусь. Исследование "Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь (2022)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingramota.by/ru/services/library/investigations/17>. – Дата обращения: 26.04.2024.
3. Бровченко С.А., Буланцева Е.А. "Факторы финансовой грамотности: региональный аспект" // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-finansovoy-gramotnosti-regionalnyy-aspekt>. – Дата обращения: 26.04.2024.

4. Кузнецова И.В. "Финансовая грамотность: проблемы и пути решения" // Экономика. Налоги. Право. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-problemy-i-puti-resheniya>. – Дата обращения: 27.04.2024.
5. Горбачев С.В., Иванов П.А., Смирнова Е.А. "Финансовая грамотность населения Беларуси и возможности ее повышения" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by/handle/123456789/24655>. – Дата обращения: 30.04.2024.
6. Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21901224>. – Дата обращения: 30.04.2024.
7. Forbes. "The Role Of Technology In Financial Literacy And Inclusion" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.com/>. – Дата обращения: 30.04.2024.
8. Wikipedia. "Информационные технологии" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/>. – Дата обращения: 30.04.2024.
9. Национальный банк Республики Беларусь. Исследование "Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь (2020)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingramota.by/ru/services/library/investigations/16>. – Дата обращения: 26.04.2024.