

РАЗДЕЛ IV

ЭКОНОМИКА

УДК 336.71

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

М.С. Александрёнок, С.С. Прохорова

Аннотация. В статье в рамках выполнения государственного плана финансового образования населения обосновывается необходимость организации региональной системы финансового просвещения с привлечением широкого круга участников, в том числе работников учреждений высшего образования; распространения финансового образования на все группы населения, начиная с детей. На основании проведенного эмпирического исследования определены показатели финансовых знаний молодых белорусских граждан, установлено влияние финансового образования на уровень финансовой просвещенности и разработаны рекомендации для Могилевского региона по повышению финансовой грамотности населения, включающие организационно-экономический механизм взаимодействия участников процесса финансового образования населения всех возрастных групп.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, региональная экономика, население, молодежь.

FINANCIAL LITERACY AS A FACTOR OF REGIONAL ECONOMY

M.S. Aleksandrënok, S.S. Prokhorov

Abstract. The article substantiates the necessity of organizing a regional system of financial education with a wide range of participants, including employees of institutions of higher education, in the framework of the state plan on financial education of the population; propagating financial education among all groups of the population, starting with children. On the basis of empirical studies, indicators of financial knowledge of young Belarusian citizens have been identified, the influence of financial education on the level of financial education has been established and recommendations on improving financial literacy of the population for the Mogilev region have been developed, which include an organizational and economic mechanism of interaction between participants of the process of financial education for all age groups.

Keywords: financial literacy, financial education, regional economy, population, youth.

Введение

Финансовая грамотность населения выступает фактором развития человеческого потенциала, повышения уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан, долгосрочного инвестиционного спроса и укрепления стабильности финансовой системы через увеличение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений. Именно эти факты позволяют утверждать, что исследование и развитие финансовой грамотности населения является, безусловно, важными вопросами на современном этапе экономического развития как страны в целом, так и отдельных регионов.

Диагностика и оценка финансовой грамотности молодежи Могилевского региона

Одной из наиболее перспективных в финансовых знаниях социальных групп является молодежь. Но следует отметить, что сегодня белорусская молодежь не является активным пользователем финансовыми услугами. И, как следствие, молодые люди склонны принимать неэффективные финансовые решения или вообще не являться их потребителями.

В рамках выполнения данной работы было проведено социологическое исследование студенческой молодежи Белорусско-Российского университета. Исследование проводилось в форме анкетирования и опроса 106 студентов 1-го и 3-го курсов по вопросам финансовой грамотности и финансовой осведомленности с целью определения уровня финансовой грамотности молодежи (через самооценку и ответы на тестовые вопросы) и анализа ситуации в сфере финансовой грамотности в процессе обучения в университете и получения специальных знаний, а также выявления наиболее востребованных среди молодежи типов финансовых услуг.

На первом этапе исследования был определен уровень финансовой грамотности у студенческой молодежи, а также было определено, какими финансовыми услугами пользуется молодежь и члены их семей, и о каких услугах они хотели бы узнать больше. Согласно результатам опроса 86 % респондентов оценили свой уровень финансовых знаний и навыков как удовлетворительный, 11 % – как неудовлетворительный, а 3 % затруднились ответить. Результаты ответов на вопрос «Какими финансовыми услугами пользуетесь Вы или члены Вашей семьи?» представлены на рисунке 1. Самыми популярными финансовыми услугами среди опрошенных и их членов семьи являются оплата коммунальных услуг (100 из 106 опрошенных), обмен валют (98), платежи через платежные терминалы (98). Кредитом пользуются 62 из 106 опрошенных, услугами текущий банковский счет и денежные переводы пользуются 50 опрошенных из 106.

Не являются популярными среди опрошенных и членов их семей такие услуги, как страхование жизни (пользуется 19 из 106 опрошенных), страхование рисков (3) и вложения в ценные бумаги (3). Результаты ответов на вопросы «О каких финансовых услугах Вы бы хотели узнать больше?» и «К каким источникам информации Вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?» распределились следующим образом. Наиболее интересными финансовыми услугами, о которых опрошенным хотелось бы получить больше информации, являются кредит на строительство, покупку жилья, (56 из 106 опрошенных), инвестиции в акции предприятия (44), инвестиции в корпоративные облигации (29), инвестиции в фонд банковского управления (23), а

также банковский вкладной (депозитный) счет (38). Наименее интересными для студентов являются такие услуги как банковская платежная карта (6 из 106 опрошенных), обмен валют (6), потребительский кредит (11).



Рис. 1. Ответ на вопрос «Какими финансовыми услугами пользуетесь Вы или члены Вашей семьи?»

Для выбора финансового учреждения или финансовой услуги чаще всего молодежь обращается к таким источникам информации как интернет (73 из 106 опрошенных), советы друзей и знакомых (56), информационные материалы финансовых учреждений (38). Менее популярными являются такие источники информации как аналитические материалы, публикуемые в средствах массовой информации (18 из 106 опрошенных), советы штатных консультантов финансовых учреждений (12), советы руководителя (9).

Можно сделать вывод о том, что молодежь и их семьи пользуется и хорошо осведомлена только о базовых финансовых услугах. Базовыми финансовыми услугами, о которых молодежь хорошо осведомлена, являются потребительский кредит, обмен валют, банковская платежная карта, оплата платежей через платежные терминалы. Это говорит о достаточно низком уровне знаний в области услуг, предоставляемых финансово-кредитными учреждениями.

На втором этапе исследования был определен уровень финансовых знаний в области финансовой грамотности и финансовой осведомленности. Результаты тестов показали, что большинство опрошенных дали верные ответы на вопросы, касающиеся простого процента (80 %), сложного процента (69 %), инфляции (100 %) и покупательной способности (89 %), кредита с предоплатой (61 %), кредитной истории (69 %), плавающей ставки процента (72 %), ответственности поручителя (78 %), а также скидок (92 %). Хуже всего студенты ориентируются в вопросах, касающихся ценных бумаг и страхования.

Следует сделать акцент на количество правильных ответов, данных студентами 1-го и 3-го курсов, в общем числе верных ответов (рис. 2).



Рис. 2. Структура правильных ответов студентов 1-го и 3-го курсов

Практически на все вопросы большинство правильных ответов дали студенты 3-го курса, кроме вопросов об инфляции и скидках (равное количество ответивших верно студентов), а также вопроса о гарантии банковских вкладов (71 % правильных ответов из общего количества дали студенты 1-го курса). Большая часть студентов 3-го курса правильно ответили на вопрос о простом и сложном проценте, соответственно, 59 % и 68 %. Из тех, кто правильно рассчитал доход по облигации, студенты 1-го курса составляют лишь 25 %, а из тех, кто знает разницу между акцией и облигацией – лишь 8 %. Доля правильных ответов студентов 1-го курса на вопрос о разнице между страхованием жизни и страхованием рисков составляет 30 %, а на вопрос о страховой франшизе – только 11%. Исходя из вышеприведенных данных, следует вывод о приобретенных знаниях в процессе получения высшего профессионального образования студентами 3-го курса.

Заключение

Исходя из данных проведенного исследования, можно сделать вывод о сравнительно низком уровне осведомленности молодежи в финансовых вопросах, что формирует неверные взгляды на происходящие в экономике процессы. Для исправления сложившейся ситуации и в контексте выполнения государственного плана повышения финансовой грамотности населения необходимо вовлечение в

данный процесс более широкого круга участников – организаций, средств массовой информации и даже отдельных лиц, заинтересованных в развитии финансовой культуры белорусских граждан. В рамках выполнения государственного плана в Могилевском регионе предлагается использовать организационно-экономический механизм взаимодействия всех заинтересованных лиц, представленный на рисунке 3 [1,2]. Согласно данной схеме Межведомственный координационный совет выступает основным проводником государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения, как в Беларуси, так и в регионах.

Комплексность проблем финансовой грамотности населения обуславливает необходимость участия в реализации данного плана многих государственных органов, а именно, Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства образования Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства торговли Республики Беларусь, Министерства информации Республики Беларусь, а также Национальной академии наук и других. Каждый из государственных органов, входящих в состав координационного совета, должен обеспечивать реализацию плана совместных действий в рамках своих полномочий через соответствующие ведомственные и отраслевые программы.

Реализация плана должна происходить благодаря широкой поддержке финансовых организаций (банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений), общественных организаций (объединений). Эти организации также являются основными источниками финансирования плана совместных действий. Обязательным условием эффективности мероприятий плана совместных действий является использование обратной связи. С помощью регулярных социологических опросов (через СМИ, интернет-сайты, социальные службы) должен осуществляться мониторинг финансовых настроений. Это позволит оперативно вносить корректирующие меры и смягчать выявленные проблемы. Эффективным шагом может стать создание специальной исследовательской группы совместно Белорусско-Российского университета и филиала № 700 – Могилевского областного управления ОАО «АСБ Беларусбанк».

Исполнителями образовательных программ по финансовой грамотности могут стать учреждения высшего образования (в том числе, Белорусско-Российский университет). Целями участников данного блока схемы являются разработка и внедрение методических материалов. Методические материалы должны быть точными и современными, доступными и адаптирующимися, не продвигать продуктов и услуг, разрабатываться в партнерстве с работниками финансово-кредитных организаций и проходить апробирование в учреждениях высшего образования. Получателями информации о финансах являются на уровне любого региона, в том числе Могилевской области: работодатели, региональная служба занятости, учреждения среднего образования и другие учреждения образования, т.е. те, кто непосредственно заинтересован в увеличении количества финансово грамотного населения. В процессе финансового образования особое внимание нужно уделять работе со школьниками и молодежью. Подрастающее поколение должно обладать всей полнотой знаний о финансовых рынках, их инструментах и продуктах.

Экономика

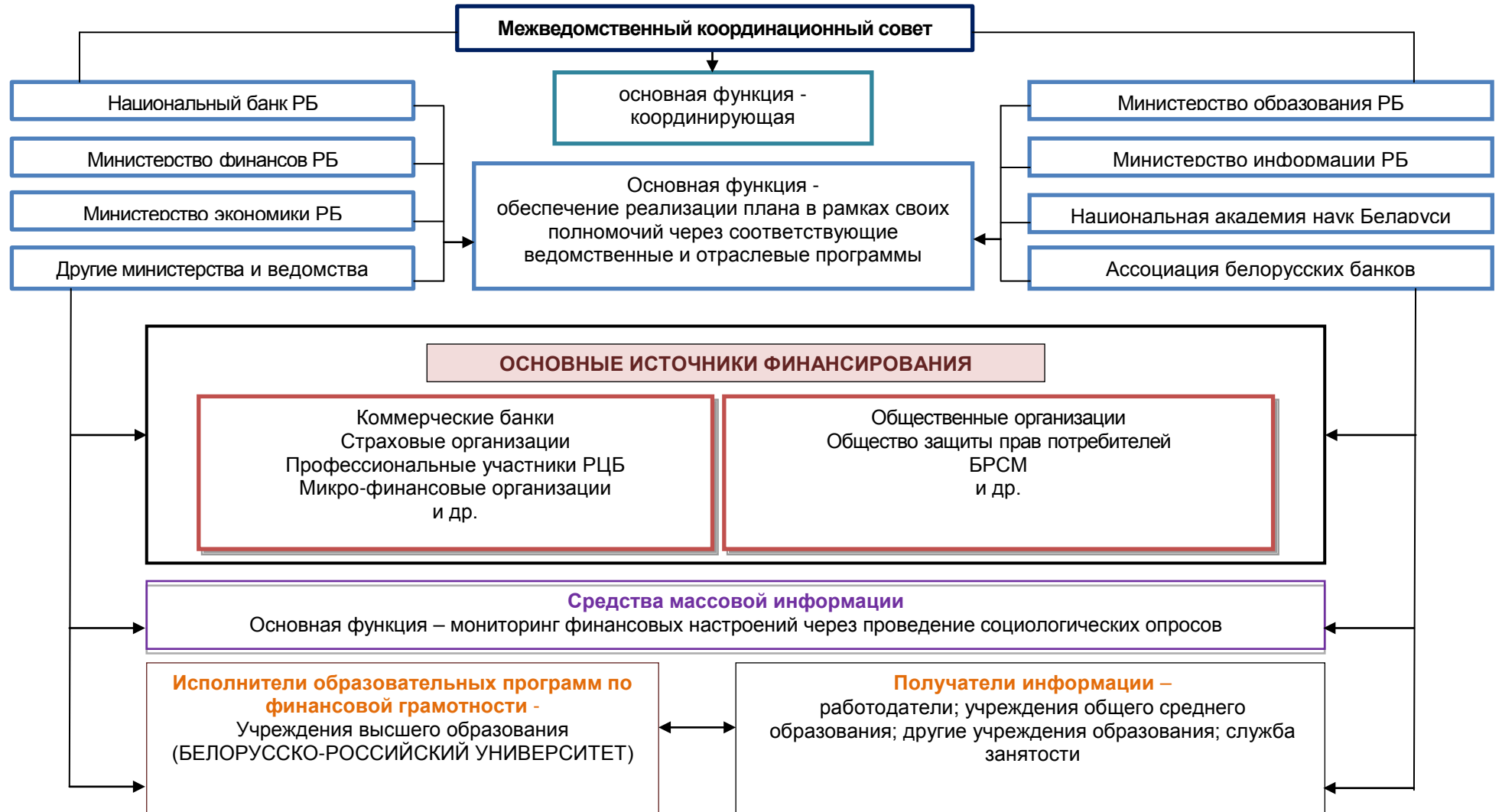


Рис. 3. Организационно-экономический механизм взаимодействия участников по повышению финансовой грамотности населения на уровне Могилевского региона

Библиографический список

1. О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 гг.: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 17 янв. 2013 г., № 31/1 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

2. О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Республики Беларусь, 2 нояб. 2012 г., № 1009/15 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

Александрёнок Мария Станиславовна (Белоруссия, Могилев) – канд. экон. наук, зав. кафедрой, Белорусско-Российский университет (212000, г. Могилёв, проспект Мира, 43, e-mail: mvilchur@mail.ru).

Прохорова Светлана Сергеевна (Белоруссия, Могилев) – выпускница Белорусско-Российского университета (212000, г. Могилёв, проспект Мира, 43).

УДК 658.012.12

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА

А.А. Генкель, А.С. Стринковская

Аннотация. В статье анализируются финансовые результаты предприятий речного транспорта. Рассмотрены особенности речного транспорта, а также отраслевые особенности финансового состояния предприятий. Рассмотрен механизм формирования, распределения и использования финансовых результатов предприятия.

Ключевые слова: финансовые результаты, речной транспорт, речные перевозки, флот, судно, водные пути.

FINANCIAL RESULTS RIVER TRANSPORT ENTERPRISES

A.A. Henkel, A.S. Strinkovskaya

Abstract. The article analyzes the financial performance of enterprises of river transport. The features of river transport, as well as industry specific financial condition of enterprises. The mechanism of formation, distribution and use of the financial results of the company.

Keywords: the financial results, income, consumption, river transport, river transport fleet, vessel waterways.