

## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЛИЦ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*Денисёнок И.В.,*

*студентка 5-го курса ВГУ имени П.М. Машерова, г. Витебск, Республика Беларусь  
Научный руководитель – Михайлова Е.Л., канд. пед. наук, доцент*

Ключевые слова. Финансовая грамотность, развитие финансовой грамотности, лицо с инвалидностью.

Keywords. Financial literacy, financial literacy development, disabled person.

Повышение уровня финансовой грамотности населения в современных социально-экономических условиях является важнейшей задачей государства и общества. Именно от того, в какой мере каждый отдельный гражданин осведомлен о ситуации на финансовом рынке и информирован о правовых механизмах защиты потребителей финансовых услуг, насколько эффективно он способен организовывать свою хозяйственную деятельность и разумно распорядиться своими средствами, во многом зависит продуктивность функционирования экономики в целом.

В белорусском государстве предпринят ряд мер по повышению финансовой грамотности населения. Так, в частности, функционирует «Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года», реализуется «План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы», – они являются среднесрочной стратегией повышения финансовой грамотности населения с учетом прогрессивного мирового опыта и реализации задач по повышению эффективности этой деятельности. Данные нормативные документы основываются на результатах выполнения мероприятий плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы. В указанных документах определены цели и первоочередные задачи, приоритетные направления и темы, основные целевые группы населения, изложены меры и способы эффективного достижения целей, принципы координации деятельности и формы межведомственного взаимодействия, а также ожидаемые результаты и механизмы мониторинга и оценки проводимой работы в области повышения финансовой грамотности населения.

Особенной категорией граждан, нуждающихся в развитии финансовой грамотности, являются лица с инвалидностью, поскольку они и их семьи наиболее уязвимы в современных реалиях общества. Помимо общих социальных трудностей, характерных для значительной части населения, они с большими трудностями адаптируются к негативным социальным изменениям, обладают пониженной способностью к самозащите, испытывают малообеспеченность, страдают от недостаточности развития правовой базы, неразвитости систем помощи им со стороны государства и негосударственных организаций. Так, одним из направлений социально-экономической политики в отношении лиц с инвалидностью становится повышение их финансовой грамотности, что осуществляется и в учреждениях социального обслуживания населения.

В международной практике финансовая грамотность определяется, как способность физических лиц понимать финансовые риски и принимать эффективные решения в целях улучшения собственного финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов. На развитие этой способности оказывает влияние множество обстоятельств. Особое место в научных исследованиях занимает фактор финансовой культуры как наиболее благоприятной среды для развития финансовой грамотности граждан, как указывает на это специалист в области социологии С.Н. Кройтор [1, с. 57]. Несмотря на то, что термин «финансовая грамотность» не имеет единого общепризнанного определения, но почти любая трактовка данного понятия включает в себя поведенческие компоненты, которые можно объединить в следующие основные группы: 1) знания и понимание; 2) умение и поведение; 3) личные характеристики и установки [20, с. 10].

Цель нашего исследования – изучить перспективы и сложности развития финансовой грамотности лиц с инвалидностью.

**Материал и методы.** Материалом выступили авторские методики – анкетные опросники, разработанные для определения аспектов финансовой грамотности лиц с инвалидностью. Выборка составила 30 человек-клиентов ГУ «ТЦСОН Железнодорожного района г. Витебска» в возрасте от 48 до 52 лет (13 мужчин, 17 женщин). Используемые в исследовании методы: аналитический; обобщение; систематизация; анкетирование; математическая обработка результатов исследования.

**Результаты и их обсуждение.** Финансово грамотным человеком считают себя 75% опрошенных, тогда как 20% респондентов таковыми себя не считают, а 5% респондентов затруднились ответить на данный вопрос. Понимают же категорию «финансовая грамотность» клиенты Территориального центра по-разному: умение эффективно управлять личными финансами – 35%, умение грамотно вести учет своих доходов и расходов – 20%, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках – 15%, умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг – 25%, затруднились ответить на вопрос 5% респондентов.

При оценке своих знаний и навыков в области финансовой культуры респонденты представили следующие варианты ответов: знаний и навыков нет – 5%, плохие знания и навыки – 30%, достаточные знания и навыки – 35%, хорошие знания и навыки – 35%.

При выборе источника получения информации по вопросам финансовой грамотности респонденты указали следующие варианты ответов: специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов – 15%, обучающие программы по телевидению – 40%, обучающие курсы в интернете – 10%, специальные печатные издания – 25%, ничего из вышеперечисленного мне не нужно – 10%. Соответственно, большинство опрошенных желают получать сведения о вопросах финансовой грамотности из средств массовой информации.

Нуждаются в повышении финансовой грамотности 40% опрошенных, тогда как полагают, что им это не представляет необходимости 60% респондентов.

Ответы на вопрос «Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности лицам с ограниченными возможностями здоровья?» показали следующие варианты ответов: да, это крайне важно и необходимо сейчас – 55%, нет, в этом нет необходимости – в 40%, а затруднились ответить 5% респондентов. Соответственно, для большинства опрошенных вопрос о повышении уровня финансовой грамотности является достаточно актуальным.

Лица с инвалидностью пользуются следующими информационными источниками для получения сведений по вопросам финансовой грамотности: массовые периодические издания (газеты, журналы) – 55%, телевидение; интернет, социальные сети; специализированные периодические издания о мире финансов – 30%, советы друзей и знакомых – 15%.

Соответственно, большинство граждан, принимавших участие в исследовании, для повышения уровня своей финансовой грамотности используют в основном газеты и журналы.

Ответы на вопрос «Если банковская карточка имеется в Вашем пользовании, то среди причин, по которой Вы ее завели следующие» ответы распределились следующим образом: для безопасного хранения денег – 25%, для получения пенсии, пособий – 40%, для удобства обращения с денежными средствами – 30%, для перевода денег – 5%. Таким образом, большинство опрошенных пользуются банковскими картами для получения пенсий и пособий.

По словам самих респондентов, у 20% из них нет банковской карты по следующим причинам: отсутствие денежных средств – 20%, опасение «подвоха» от представителей банковских служб – 15%, предпочтение хранения денежных средств дома – 65%. Соответственно, не все опрошенные доверяют банковским учреждениям и хранят денежные средства дома («по старинке»).

Вносят деньги на счет через банкомат 50% респондентов, тогда как лично вносят в отделении банка – 30% опрошенных, а вносят в почтовом отделении 20%. Соответственно, большинство вносят деньги на счет через банкомат, что говорит об их доверии к данному виду устройства.

Услугой «Интернет-банкинг» пользуются 68% клиентов Центра, участвовавших в опросе, тогда как 32% не пользуются указанной услугой. Возможно, это связано с малой мобильностью опрошенных граждан. Те респонденты, у которых имеется банковский

счет, снимают деньги раз в месяц (70%), несколько раз в месяц – 25%, не снимают вообще в целях экономии – 5%. Соответственно, большинство опрошенных снимают денежные средства лишь раз в месяц. Часть респондентов (52%) совершают покупки через Интернет постоянно, тогда как лишь периодически делает это 5% опрошенных, а 43% респондентов не делают это вообще. Следовательно, большая часть респондентов пользуется услугами Интернет-магазинов. Овердрафтом в течение последних 12 месяцев пользовалось лишь 15% опрошенных, тогда как не имеют представления о сущности данного понятия 80% респондентов, а лишь 5% опрошенных пользовались услугой «овердрафт». Соответственно, большинство опрошенных не имеют представления о таком понятии, как овердрафт (более краткосрочный заём, чем кредит. На погашение задолженности дают в среднем от 30 до 60 дней). Следует отметить, что использовать овердрафт не всегда выгодно и безопасно для сохранения финансов личности, которая использует данный вид кредитования. Потребительскими кредитами пользуются постоянно 25% респондентов, тогда как вообще не пользуются кредитованием 50% опрошенных, а периодически пользуются кредитами 15% опрошенных.

Таким образом, мы выявили, что не все респонденты владеют информацией о современных средствах расчета, многие просто не доверяют услугам банковской сферы, а некоторые вообще не хотят пользоваться современными средствами оплаты услуг, получения денежных средств. В условиях учреждения социального обслуживания проводится определенная работа по повышению финансовой грамотности лиц с инвалидностью (семинары, консультации, беседы), проводимые сотрудниками Центра, а также привлекаются сотрудники иных учреждений (банков, иных учреждений социального обслуживания, органов внутренних дел). Финансовое будущее лиц с инвалидностью будет определяться степенью готовности к самостоятельной жизни, уровнем развития компетенций в сфере финансовой грамотности, адекватным выбором профессии (по возможности и по возрасту). Большинство опрошенных граждан склонно к мнению, что финансовая грамотность заключается в умении управлять личными финансами. Так, финансово грамотным человеком считают себя 75% опрошенных, тогда как 20% респондентов таковыми себя не считают, а 5% респондентов затруднились ответить на данный вопрос. При оценке своих знаний и навыков в области финансовой культуры респонденты представили следующие варианты ответов: знаний и навыков нет – 5%, плохие знания и навыки – 30%, достаточные знания и навыки – 35%, хорошие знания и навыки – 35%. Большинство опрошенных желают получать сведения о вопросах финансовой грамотности из средств массовой информации. Нуждаются в повышении финансовой грамотности 40% опрошенных, тогда как полагают, что им это не представляет необходимости 60% респондентов.

**Заключение.** Повышение финансовой грамотности лиц с инвалидностью является новым для отечественной системы социального обслуживания населения, но, тем не менее, данная потребность продиктована современными условиями развития экономики и активного вовлечения человека в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Очевидно, что даже у человека с ограниченными возможностями здоровья необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества. Лейтмотивом всей работы по повышению финансовой грамотности лиц с инвалидностью должна быть мысль о том, что гражданам необходимо получать, понимать и оценивать релевантную информацию, важную для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий; они должны иметь способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

1. Кройтор, С.Н. Спрос на финансовые услуги со стороны населения Республики Беларусь: результаты национального исследования / С.Н. Кройтор // Банкаўскі веснік = Банковский вестник. – 2017. – № 2. – С. 57–66.

2. Жилач, А.Л. Виды банковских платежных карточек и их преимущества : в помощь преподавателям факультативных курсов по изучению основ экономики и предпринимательства / А.Л. Жилач // Народная асвета. – 2015. – № 4. – С. 10–11.