

УДК 336.14

**ВЛИЯНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
НА ФОРМИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ ДОХОДОВ
И РАСХОДОВ В КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ — КУЗБАССЕ**

Лукашёва В.С., студент гр. БЭс-201, V курс

Научный руководитель: Шевелева О.Б., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

В реалиях современного мира, особенно в условиях ограниченности ресурсов и непростой экономической ситуации, эффективное управление бюджетными средствами является ключевым фактором развития региона, в том числе Кемеровской области – Кузбасса. Оно зависит от множества факторов, одним из которых является уровень финансовой грамотности населения. Поэтому актуальность данной работы заключается в выявлении влияния финансовой грамотности населения на эффективность бюджетной политики Кузбасса.

Целью данного исследования является определение влияния финансовой грамотности населения региона на структуру эффективности бюджетных доходов и расходов Кемеровской области – Кузбасса, а также выявление существующих проблем и формулировка рекомендаций по их решению.

Бюджет Кемеровской области – Кузбасса представляет собой план доходов и расходов на определённый период. Он формируется за счёт доходов областного бюджета: налоговых (налоги, сборы и платежи за пользование ресурсами) и неналоговых доходов, безвозмездных поступлений (субсидии и субвенции), и направляется на формирование расходов бюджета (социальная сфера, инфраструктура, государственное управление, обеспечение безопасности и т.д.).

Таблица 1 - Структура и динамика доходов и расходов бюджета Кемеровской области - Кузбасса в 2022-2024 гг. [2, 3, 4].

Показатель	2022		2023		2024	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Доходы всего, в том числе	313 384,40	100	203 889,20	100	247 327,60	100
налоговые доходы	243 595,80	77,73	162 456,40	79,68	196 368,00	79,40
неналоговые доходы	14 034,60	4,48	5 830,00	2,86	5 753,90	2,33
безвозмездные поступления	55 753,90	17,79	35 602,80	17,46	45 205,80	18,28
Расходы всего, в том числе	268 315,20	100	257 617,00	100	308 127,50	100
социальная политика	59 234,60	22,08	55 438,30	21,52	63 577,70	20,63
образование	52 032,50	19,39	55 288,90	21,46	64 768,70	21,02
жилищно-коммунальное хозяйство	30 654,40	11,42	28 035,40	10,88	34 471,70	11,19
национальная экономика	47 739,50	17,79	53 834,80	20,90	62 914,00	20,42
здравоохранение	29 164,30	10,87	21 545,40	8,36	28 320,50	9,19
межбюджетные трансферты	25 849,00	9,63	21 124,80	8,20	21 983,90	7,13

Показатель	2022		2023		2024	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
общегосударственные вопросы	5 592,30	2,08	11 623,70	4,51	16 817,80	5,46
физическая культура и спорт	12 306,00	4,59	4 603,30	1,79	5 562,70	1,81
культура, кинематография	3 117,40	1,16	2 716,20	1,05	4 262,20	1,38
национальная безопасность и правоохранительная деятельность	784,30	0,29	1 806,30	0,70	2 715,6	0,88
обслуживание государственного (муниципального) долга	1 004,50	0,37	776,30	0,30	1 759,80	0,57
охрана окружающей среды	688,70	0,26	652,80	0,25	791	0,26
средства массовой информации	114,90	0,04	135,00	0,05	135	0,04
национальная оборона	32,80	0,01	38,70	0,02	46,9	0,02
Дефицит / профицит	45 069,20	-	-53 727,80	-	-60 799,90	-

Анализ структуры и динамики доходов и расходов Кемеровской области – Кузбасса за 2022-2024 годы, выявляет сложную финансовую ситуацию, обусловленную в том числе введением в отношении нашей страны и ряда ее отраслей санкций со стороны западных стран, что не могло не отразиться на регионах с преобладанием отраслей добычающей промышленности. Несмотря на рост доходов в 2024 году (на 21% по сравнению с 2023 годом), после снижения в 2023 году, они все еще остаются на 21% ниже уровня 2022 года. Также наблюдается увеличение расходов в 2024 году (на 15,5% по сравнению с 2023 годом и на 15% выше уровня 2022 года) после их снижения в 2023 году. Однако на протяжении всего исследуемого периода продолжает сохраняться тенденция к увеличению дефицита бюджета.

Основными источниками доходов остаются налоговые поступления, хотя их доля в общем объеме доходов незначительно уменьшается. Расходы бюджета, в свою очередь, растут, причем значительная часть направляется на социальную политику, образование и национальную экономику. Также отмечается увеличение расходов на общегосударственные вопросы, что сопровождается сокращением затрат на межбюджетные трансферты и ряд других статей в 2023 году, с частичным восстановлением расходов в 2024 году.

Необходимо оптимизировать расходы и искать новые источники финансирования для восстановления финансовой стабильности. Растущий дефицит бюджета требует дальнейшего анализа факторов, влияющих на эту динамику, а также разработки эффективных мер по оптимизации бюджетной политики.

Одним из направлений повышения наполняемости бюджета денежными средствами и снижения расходов бюджета является проведение активной работы различных органов власти и учебных заведений [5] в области повышения финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность – это комплекс знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения, позволяющих принимать обоснованные финансовые решения. Она включает умение вести бюджет и ставить цели, понимание работы финансовых инструментов, продуктов, инвестиционных рисков

и умение ими управлять, понимание устройства финансовых рынков и т.д. Финансовая грамотность также способствует улучшению навыков противодействия мошенникам и защите от финансовых махинаций.

Финансовая грамотность и бюджет взаимосвязаны, так как уровень финансовой грамотности населения существенно влияет на эффективность бюджетной системы, а бюджетная политика, в свою очередь, может способствовать повышению финансовой грамотности. Только финансово грамотный человек, обладающий знаниями и навыками ведения личного бюджета, может и способен проявлять инициативу в отношении формирования регионального бюджета.

Высокий уровень финансовой культуры способствует увеличению налоговых поступлений в бюджет благодаря более ответственному отношению к налоговой дисциплине. Финансово грамотный человек принимает осознанные решения и использует надежные финансовые и инвестиционные инструменты. Он умеет разумно обращаться с кредитами и другими финансовыми возможностями. Это позволяет избежать излишней кредитной нагрузки, которая может снизить платежеспособность, привести к просрочкам и негативно сказаться на благосостоянии самого человека и устойчивости банковской системы.

Кроме того, финансово грамотные граждане акцентируют внимание на инвестировании своих средств. Они применяют разнообразные финансовые инструменты, включая долгосрочные вложения и накопительные программы. Такие подходы не только способствуют развитию экономики страны, но и обеспечивают доход от инвестиций.

Повышенный уровень финансовой ответственности среди населения также способствует снижению ненужной нагрузки на бюджет Кемеровской области, так как уменьшается потребность в социальной поддержке в связи с финансовыми затруднениями граждан. Например, финансово грамотный человек с устойчивым финансовым положением не отвлекается от своей работы, получает официальную зарплату, формирует накопительную пенсию, активно участвует в программах сбережений и своевременно уплачивает налоги. Таким образом, он вносит значительный вклад в экономический рост страны и региона проживания.

Финансовую грамотность населения Кузбасса позволяют оценить разные мероприятия, проводимые Министерством финансов Кузбасса и Региональным центром финансовой грамотности. Ключевым региональным проектом является «Финансовый диктант», который помогает формировать рациональное финансовое поведение и культуру.

В 2024 году тестовые задания и вопросы были усложнены организаторами, что связано с принятием «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», утвержденной Правительством РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р, которая подразумевает постепенную трансформацию от финансовой грамотности к финансовой культуре общества. С 2024 года принята новая шкала для оценки уровня финансовой

грамотности участников диктанта. Эта потребность возникла для более детального анализа полученных данных (по данной причине не все показатели можно сопоставить с показателями 2022 года).

Таким образом, с 2024 года 100-балльная шкала имеет три деления с присвоением каждому уровню определенного признака финансовой грамотности участника:

- от 0 до 49 баллов – удовлетворительный уровень финансовой грамотности;
- от 50 до 79 баллов – достаточный уровень финансовых знаний;
- от 80 до 100 баллов – высокий уровень финансовой грамотности.

Вследствие корректировки в методике оценки и введения новой шкалы, с 2024 года произошли изменения, которые видны из таблицы 2. Общее количество участников, принявших участие в диктанте в 2024 году, уменьшилось на 1904 человека по сравнению с 2022 годом. Данное изменение связано не только с изменением методики, но и с другими факторами, например, такими как психологические барьеры, - введе незнания или недостаточного понимания Федерального закона №152 «О персональных данных» некоторые люди отказываются проходить процедуру регистрации из-за опасений за сохранность персональных данных, или ограниченный доступ к техническим средствам, в виду того, что у части потенциальных участников отсутствует персональный компьютер или смартфон, либо нет стабильного интернет-соединения и др.

Таблица 2 - Динамика количества участников, прошедших тестирование в разрезе набранных баллов

Наименование	2021г	2022г	2024г	Изменения с 2022 г.	
	Чел.	Чел.	Чел.	Чел.	%
1	2	3	4	5	6
Количество принявших участие в диктанте и прошедших тестирование	26714	32842	30938	-1904	94
Количество набравших 80-100 баллов	23360	30079	2267	не рассчитывается по причине несопоставимости данных	
Количество набравших 50-79 баллов			19469		
Количество набравших 0-49 баллов	3356	2763	9202	6439	333

Существенный рост числа участников, набравших 0-49 баллов, не следует считать критическим снижением уровня финансовой грамотности населения региона, это лишь свидетельствует о том, что повышение требований к оценке и усложнение заданий, направленные на переход к концепции финансовой культуры, согласно «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», действительно повлияли на результаты тестирования.

Удельный вес количества участников в зависимости от набранных баллов по итогам написания диктанта в 2024 году представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Удельный вес количества участников в зависимости от набранных баллов в 2024 г.

Кол-во баллов	Кол-во человек	Доля, %	Общее кол-во, чел.
1	2	3	4
0-49	9202	29.7	
50-79	19469	62.9	
80-100	2267	7.3	30938

Из данных таблицы 3 видно, что в 2024 году значительная часть участников (62,9%) ответила на большую часть вопросов правильно и набрала от 50 до 79 баллов, продемонстрировав достаточный (средний) уровень финансовой грамотности. 29,7% участников справилось менее чем с половиной вопросов, набрав при этом от 0 до 49 баллов, получили удовлетворительный (недостаточный) уровень, и 7,3% участников показали высокий уровень финансовой грамотности, набрав от 80 до 100 баллов. В целом 70,2% участников (набравших от 50 до 79 и от 80 до 100 баллов) положительно справились с написанием диктанта.

Указанные выше моменты подчеркивают актуальность проблемы финансовой грамотности в регионе и необходимость дальнейшего его повышения. Финансовое благополучие населения Кемеровской области – Кузбасса, напрямую связано с финансовой грамотностью, то есть с умением распоряжаться личным бюджетом, избегать участия в мошеннических схемах в сфере финансов, и активно участвовать в экономической жизни региона. Однако достижение этой цели затрудняется рядом проблем.

Такими проблемами являются проблемы, связанные с навыками или знаниями населения. К ним относятся:

- низкая заинтересованность в финансовом образовании;
- отсутствие навыков планирования личного бюджета, формирования сбережений и выбора и использования финансовых инструментов;
- недостаточное понимание и невыполнение налоговых обязательств;
- недостаточное знание своих прав как потребителя финансовых услуг и неспособность их защищать;
- недостаточно развитые навыки осознанного финансового поведения, что делает население уязвимым к финансовым рискам и мошенничеству.

Перспективы развития финансовой грамотности и культуры включают системные и индивидуальные аспекты. Системные аспекты включают проведение образовательных мероприятий, развитие финансового образования, повышение квалификации специалистов и создание информационных ресурсов. Индивидуальные аспекты касаются мотивации граждан, развития практических навыков, обучения защите прав потребителей и повышению налоговой

грамотности. Реализация этих перспектив позволит повысить финансовую грамотность населения и снизить риски мошенничества на финансовом рынке.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что финансовая грамотность населения и состояние бюджета региона находятся в тесной взаимосвязи. В условиях ограниченности ресурсов и сложной экономической ситуации эффективное управление бюджетными средствами становится стратегически важной задачей. Из анализа видно, что общее снижение доходов за исследуемый период, несмотря на рост в 2024 году после снижения в 2023 году, и постоянное увеличение расходов, делают проблему растущего дефицита бюджета актуальной и требующей комплексного подхода. Сложная динамика финансовой грамотности, выявленная «Финансовым диктатором», указывает на то, что, несмотря на рост числа низких баллов (связанный с усложнением теста), 70,2% участников показали удовлетворительные или высокие результаты. Однако сохраняется актуальность проблемы финансовой грамотности, так как 29,7% участников имеют недостаточный уровень, что подтверждает необходимость продолжения мероприятий по её повышению. В то же время недостаточный уровень мотивации граждан в области освоения финансовых навыков затрудняет достижение намеченных целей.

Для повышения эффективности работы в области финансовой грамотности и оптимизации бюджетных процессов можно выделить следующие ключевые рекомендации:

1. Развитие финансового образования: включение программ финансовой грамотности в учебные заведения и организация курсов для различных социальных групп.

2. Повышение доступности информации: создание удобных онлайн-ресурсов и активное использование медиа-платформ для распространения информации о финансах.

3. Повышение квалификации специалистов: организация курсов для педагогов и консультантов в сфере финансовой грамотности.

4. Формирование ответственного отношения к налогам: объяснение значимости налоговых обязательств и упрощение процедуры их уплаты.

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности, в сочетании с оптимизацией бюджетных процессов, окажет положительное влияние на существующие бюджетные проблемы, улучшит качество жизни граждан и обеспечит устойчивое социально-экономическое развитие Кемеровской области - Кузбасса.

Все перечисленные факторы способствуют развитию экономики, что, в свою очередь, положительно сказывается как на регионе в целом, так и на его бюджетной структуре. Улучшение финансовой стабильности и грамотное управление бюджетом на уровне отдельного человека оказывают благоприятное влияние на экономику в целом и, в перспективе, на бюджеты всех уровней.

Список литературы:

1. Министерство финансов Кузбасса // Финансовый диктант: [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ofukem.ru/activity/finansovaya-gramotnost/finansovyy-diktant/>
2. Министерство финансов Кузбасса // Бюджет для граждан Кузбасса об исполнении областного бюджета за 2022 год: [Электронный ресурс]. – URL: https://www.ofukem.ru/upload/iblock/94d/127zmbv23prznfkorv9710lstmbs9p8d/bg_pr_isp_2022.pdf
3. Министерство финансов Кузбасса// Бюджет для граждан Кузбасса 2023-2025: [Электронный ресурс]. – URL: https://www.ofukem.ru/upload/iblock/317/2j7g12xmm8jx2dhnd4oz7flwi8mp29dk/bg2023_2025pr1.pdf
4. Министерство финансов Кузбасса// Бюджет для граждан Кузбасса 2024-2026: [Электронный ресурс]. – URL: https://www.ofukem.ru/upload/iblock/10d/j05648ki7ncxh4y1hoong5j8yw2bu6wh/bg2024_2026_117.pdf
5. Шевелева О.Б., Зонова О.В., Тюленева Т.А. К вопросу о повышении финансовой грамотности в высшей школе // Управленческий учет. – 2022. – № 11-2. – С. 524-530.