

УКД 33

***ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК
ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ***

Муфтахутдинова Е.Р.

студент,

"Вятский государственный университет" (ВятГУ),

Киров, Россия

Грицук Н. В.

к.э.н., доцент,

"Вятский государственный университет" (ВятГУ),

Киров, Россия

Аннотация:

В данной статье исследуется экономическая безопасность страны. А также уделено особое внимание финансовой грамотности населения Российской Федерации как фактору обеспечения экономической безопасности государства. Рассмотрены факторы экономической безопасности страны и влияние на неё финансовой грамотности населения. Проанализирован зарубежный опыт повышения финансовой грамотности в таких странах как Австралия и Нидерланды, а также отечественный опыт. Проведен опрос среди студентов с целью определения уровня финансовой грамотности. Сделан вывод об уровне знаний и практических навыков в сфере личных финансов. Приведены способы повышения финансовой грамотности населения РФ.

Ключевые слова: экономическая безопасность, фактор обеспечения, финансовая грамотность, экономика, финансы, государство, независимость страны.

***INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS
A FACTOR OF ENSURING ECONOMIC SECURITY***

Muftahutdinova E.R.

student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Gritsuk N.V.

PhD, Associate Professor,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract:

This article examines the economic security of the country. Special attention is also paid to the financial literacy of the population of the Russian Federation as a factor in ensuring the economic security of the state. The factors of economic security of the country and the influence of financial literacy of the population on it are considered. The foreign experience of improving financial literacy in countries such as Australia and the Netherlands, as well as domestic experience, is analyzed. A survey was conducted among students to determine the level of financial literacy. The conclusion is made about the level of knowledge and practical skills in the field of personal finance. The ways of increasing the financial literacy of the population of the Russian Federation are given and studied.

Keywords: economic security, security factor, financial literacy, economics, finance, state.

На протяжении большого периода обеспечение экономической безопасности государства является одним из приоритетных направлений. Это связано с тем, что именно она обеспечивает независимость государства, устойчивость развития экономики, а также социально-экономическое благополучие общества вне зависимости от наличия и действий разнообразных факторов [2].

Необходимо раскрыть сущность определения экономической безопасности. Сформулированная в Стратегии экономическая безопасность РФ на период до 2030 года расшифровка данного термина такова: «экономическая безопасность» – состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство её экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации [1].

Экономическая безопасность считается системообразующим элементом безопасности нашей страны [2]. Обеспечение экономической безопасности справедливо можно считать важнейшим приоритетом, поскольку именно от него зависит уровень независимости национальной экономики, который напрямую влияет на уровень жизни населения.

Существует множество факторов, которые оказывают влияние на экономическую безопасность. Традиционно их классифицируют на внешние и внутренние. Рассмотрим подробнее внутренние факторы, которые воздействуют на материальные основы экономической безопасности, они подразделяются следующим образом: экономические, организационные, правовые и социальные [7]. Проанализируем детально группу экономических факторов. К данной группировке относят: структуру национального хозяйства, уровень монополизации экономики, её конкурентоспособность, состояние финансовой системы страны, а также показатели уровня и качества жизни населения.

Финансы затрагивают практически все без исключения сферы жизнедеятельности современного человека, в том числе и под воздействием цифровизации общества. Стоит отметить, что финансовая сфера в какой-то степени зависит от финансового образования населения. Современные исследования показывают, что финансово грамотные граждане более продуктивны и успешны в жизни вне зависимости от страны проживания, на Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

каких позициях и в какой сфере они работают. Экономическая ситуация в мире подразумевает, что потребители должны брать на себя большую ответственность за свою текущую и будущую экономическую безопасность.

Важность обеспечения повышения финансовой грамотности населения подтверждает создание и утверждение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы от 25 сентября 2017 года № 2039-р. Используемому в данной Стратегии термину дано следующее описание: «финансовая грамотность» – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния [3]. То есть под финансовой грамотностью подразумевают не только наличие знаний, но и умение применить эти знания на практике для материальной обеспеченности. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. А финансовая неграмотность населения, в свою очередь, негативно сказывается не только на личном благосостоянии, но и на финансовой сфере в целом. В глобальном масштабе это может привести к самым плохим последствиям, например, к финансовому кризису экономики страны.

Для оценки общего уровня финансовой грамотности населения России в 2018 году был составлен «Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018». По итогам исследования Индекс финансовой грамотности в России составил 12,1 балл из 21 возможных баллов [4]. Проанализировав собранные данные были сделаны следующие выводы, что диапазон 30-45 лет является зоной устойчиво высокого уровня Индекса финансовой грамотности, а также более высокие результаты показывают работающий слой населения.

Для отслеживания результатов в 2019 году была проведена вторая волна исследования уровня финансовой грамотности в России. В текущем году Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

индекс финансовой грамотности повысился до 12,37 баллов [5]. К интересному выводу пришли исследователи – самооценка финансовой грамотности не всегда совпадает с реальным индексом финансовой грамотности. Особенно часто это несоответствие проявляется в старших возрастных группах: россияне после 55 лет чаще других уверены в своей способности грамотно распоряжаться деньгами, хотя показатель индекса у них существенно ниже, чем у людей среднего возраста. Такая самоуверенность создает определенные риски для людей старшего возраста и повышает риски стать жертвой мошенничества.

Для сопоставления зарубежного опыта с отечественным была составлена сравнительная таблица (таблица 1).

На основании данной таблицы можно сделать следующие выводы:

Во-первых, следует отметить, что всем мировым сообществом повышение финансовой грамотности населения было признано одной из самых актуальных задач социально-экономического развития государств.

Во-вторых, разработка и утверждение Стратегии повышения финансовой грамотности является актуальной и важной мерой. Правительства многих стран разрабатывают и реализуют национальные стратегии финансового образования, чтобы удовлетворить потребности граждан в финансовой грамотности. В большинстве стран упор в стратегиях сделан на взрослых людей с невысокими доходами и социально-уязвимые группы [8]. Так как люди с низкими доходами больше подвержены рискам закредитованности.

В-третьих, международный опыт и исследования свидетельствуют о том, что начинать финансовое образование следует в раннем возрасте. Наилучшим решением является включение финансовой грамотности в программы дошкольного воспитания, а также в школьную программу в качестве межпредметной темы.

В-четвертых, занимаясь финансовой грамотностью, важно менять поведение не только потребителей, но и финансовых организаций. Во всем мире регулирование движется в направлении, когда финансовые организации Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

все больше разделяют ответственность за продажу потребителям неподходящих или неуместных финансовых продуктов и услуг [8].

В-пятых, создание веб-сайтов или программ – один из главных инструментов для реализации стратегии повышения уровня финансовой грамотности. Наиболее результативны программы, методики и информационные продукты, в которых информация представлена в доступной и увлекательной форме, основана на современных и понятных примерах из реальной жизни, адаптирована к возрастным особенностям восприятия.

Таблица 1 – Сравнение зарубежного и отечественного опыта повышения финансовой грамотности населения

Критерии	Австралия	Нидерланды	Российская Федерация
Причины повышения финансовой грамотности	Австралия является одним из ведущих игроков в области финансовой грамотности. Австралия давно подчеркивала важность финансовой грамотности, помогающей семьям и отдельным гражданам обеспечивать свое финансовое благосостояние.	Нидерланды – одна из первых стран в мире, которая на государственном уровне стала рассматривать вопросы повышения финансовой грамотности населения. Необходимость внедрения финансовых знаний в образовательный процесс диктуется низким уровнем финансовой грамотности населения Нидерландов.	Экономический рост в России сопровождался увеличением доходов населения. Это привело к широкому внедрению основных финансовых услуг. В целом, населению не хватает базовых навыков, связанных с финансовой грамотностью. Кроме того, люди не доверяют финансовой системе.
Руководящие органы и координирующие ведомства	Руководящим органом является Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC). ASIC оказывает поддержку Австралийский совет по финансовой грамотности — не имеющее официального статуса ведомство, осуществляющее стратегическое консультирование правительства и ASIC по соответствующим вопросам (существовало до реализации стратегии).	Руководящий орган – Министерство финансов. Участники стратегии: Министерство социального обеспечения, Министерство образования, Управление по финансовым рынкам, Ассоциация финансовых консультантов, Пенсионная федерация, Министерство образования, культуры и науки, Ассоциация банков, Ассоциация страховщиков, Центральный банк и Национальный институт информации о домашних финансах и другие.	В России Министерство финансов является руководящим органом. Также решением этого вопроса совместно занимаются Банк России, Роспотребнадзор, Министерство образования и науки РФ и другие федеральные органы исполнительной власти, кроме того, участие принимают институты финансового рынка и другие заинтересованные стороны.
Целевые группы населения	Финансовая грамотность важна для широких слоев населения и в особенности для: <ul style="list-style-type: none"> • групп, среди которых выявлен самый низкий уровень финансовой грамотности; • всех, кто переживает в своей 	В Нидерландах используют подход, связанный с ориентацией на определенные жизненные ситуации, при этом целью являются отдельные граждане и домохозяйства, рассматриваемые в определенные моменты их финансовой жизни.	В России выделяются следующие группы: <ul style="list-style-type: none"> • активные и потенциальные потребители финансовых услуг с низким и средним доходом • школьники и студенты.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

	жизни особые или незапланированные события, влияющие на их финансовую ситуацию.	Соответствующими жизненными этапами могут быть сбор накоплений на высшее образование, женитьба, покупка дома, рождение детей или потеря работы.	
Создание первой национальной Стратегии	В 2011 году была опубликована Национальная стратегия по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности Австралии. Данная стратегия была разработана с целью создания скоординированного общенационального подхода к повышению финансового благосостояния всех граждан Австралии.	Первая национальная стратегия по финансовому образованию Нидерландов была запущена в 2008 году. Документ получил название «Money Wise Action Plan».	В 2017 году была принята Стратегия повышения финансовой грамотности населения. Документ рассчитан до 2023 года и нацелен на увеличение численности финансово образованных граждан. Это первый стратегический документ подобного масштаба в сфере финансовой грамотности в РФ.
Создание второй национальной Стратегии	Обновленная версия стратегии, которая учитывала актуальные изменения внешней среды и рыночных условий, рассчитанная на период 2014-2017 года.	Вторая национальная стратегия в Нидерландах была запущена в 2014 году. При разработке второй стратегии были учтены как прогресс, достигнутый при реализации первой стратегии, так и сложности, возникшие при осуществлении действий. Акцент сделали на формировании у населения ответственного финансового поведения.	-
Дополнительные меры	Другие ключевые инициативы ASIC в целях обеспечения эффективного партнерства: <ul style="list-style-type: none"> • Неделя MoneySmart, • Программа MoneySmart Teaching, • Население Австралии имеет 	<ul style="list-style-type: none"> • Платформа «Money Wise» была создана для запуска первой национальной стратегии по финансовому образованию. • Мероприятие «Три пенсионных дня», которое направлено на повышение осведомленности граждан о функционировании системы пенсионного 	<ul style="list-style-type: none"> • С 2011 г. Минфин России совместно с Всемирным банком реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

	возможность получить консультации, касающиеся широкого спектра финансовых вопросов, для чего действуют многочисленные службы помощи и др.	обеспечения.	
Образовательные программы для учащихся и учителей, а также мероприятия, направленные молодежь – школьник и студенты.	<p>В Австралии финансовая грамотность включена в школьную программу в качестве межпредметной темы.</p> <p>Представители начального и среднего профессионального образования пользуются онлайн-ресурсами для преподавания и обучения и материалами, помогающими давать детям качественное финансовое образование с раннего возраста.</p> <p>Существует также месячная программа индивидуального обучения учителей под названием «Финансовое здоровье для учителя». Все перечисленные ресурсы включают в себя видеоматериалы и компьютерные упражнения, помогающие учителям встроить повышение финансовой грамотности в учебный процесс.</p>	<p>Пилотные программы внедрения дополнительного финансового образования в школьную программу стали запускаться еще в начале 2000-х годах., а системный характер эта работа приобрела с 2008 года. В Нидерландах особой популярностью среди школьников пользуются ежегодные мероприятия в рамках «Национальной Недели денег», которые проводят с 2010 года и с каждым годом масштаб мероприятий расширяется, привлекая все большее число участников. Особенность реализации образовательных программ в школах Нидерландов состоит в том, что каждая школа свободна в формировании программы и методов обучения. Таким образом, школам страны предоставлена относительная свобода при включении тем по финансовой грамотности в учебную программу.</p>	<p>С 2011 года реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Система подготовки преподавателей для общего и профессионального образования охватывает почти все субъекты РФ. Также создана и активно действует сеть консультационно-методических центров развития финансовой грамотности взрослого населения.</p>

С целью определения уровня финансовой грамотности, нами было проведено анкетирование студентов 1 и 2 курсов ВятГУ. В опросе приняли участие 60 респондентов. Анализируя полученные ответы мною были сделанные следующие выводы:

Менее половины опрошенных, а именно 38,3% (Рис.1), знают все возможные организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, большая часть знает лишь о их части. Наиболее выбираемым ответом стал третий: Общество защиты прав потребителей. У данной инстанции имеет круглосуточная горячая линия, по которому можно оперативно получить консультацию или разъяснение по вопросам защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг. Наименее популярным стал ответ 4: Центральный Банк РФ. Немногие знают о возможности обращения в Банк России. Несмотря на то, что Банк России защищает интересы потребителей на финансовом рынке: следит за соблюдением финансовыми организациями обязательных условий договора, препятствует навязыванию услуг, сокрытию от клиентов существенной информации, введению их в заблуждение и другим недобросовестным практикам.

11. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (Можно выбрать несколько ответов)

60 ответов

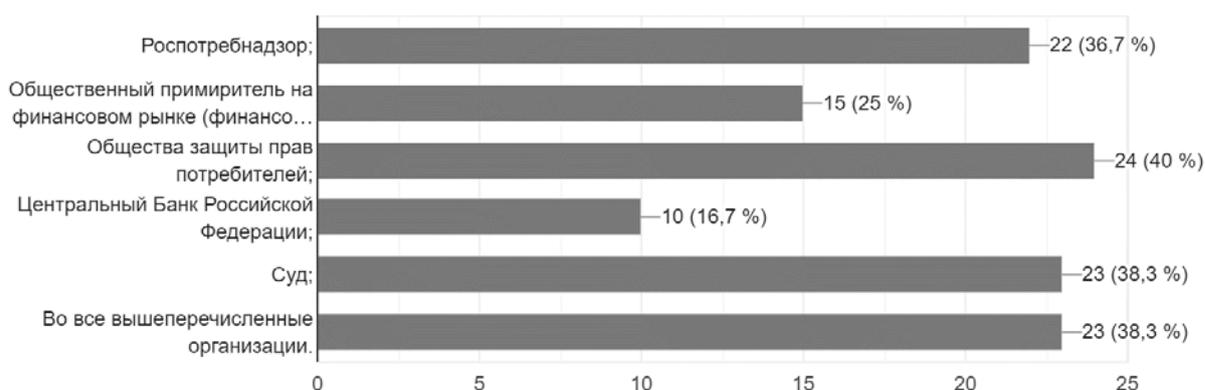


Рис.1 – Вопрос «Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?» (авторская разработка)

Вопросы по финансовой арифметике оказались в разной степени сложны: большинство опрошенных смогли справиться с задачами на расчет простых процентов по депозиту (Рис.2). Вклад помогает накопить нужную сумму или отложить деньги на черный день достаточно важно понимать всю информацию по данному вопросу.

14. Какой из годовых рублевых депозитов выгоднее для сбережения денег?

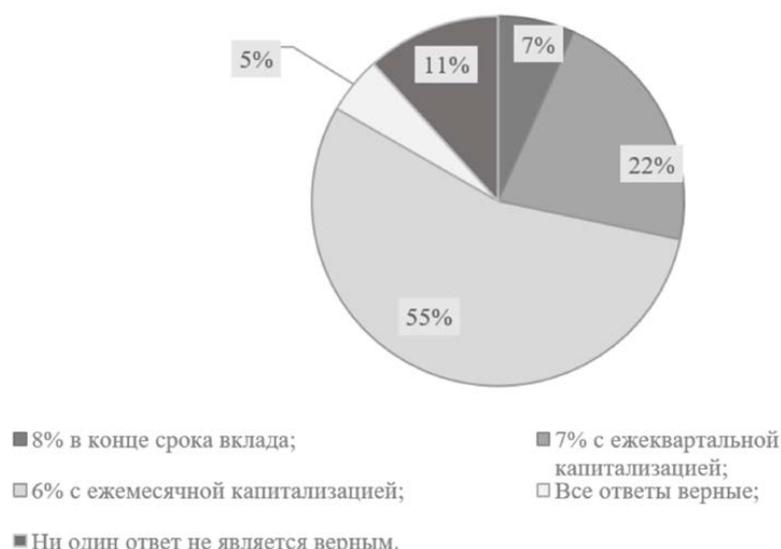


Рис.2 – Вопрос «Какой из годовых рублевых депозитов выгоднее для сбережения денег?» (авторская разработка)

Так как инфляция приводит к снижению покупательской способности, а инфляционные процессы оказывают отрицательное влияние на уровень жизни населения. Человеку необходимо разбираться в данной проблемы. На вопрос о влиянии инфляции правильно ответили 60% респондентов (Рис.3).

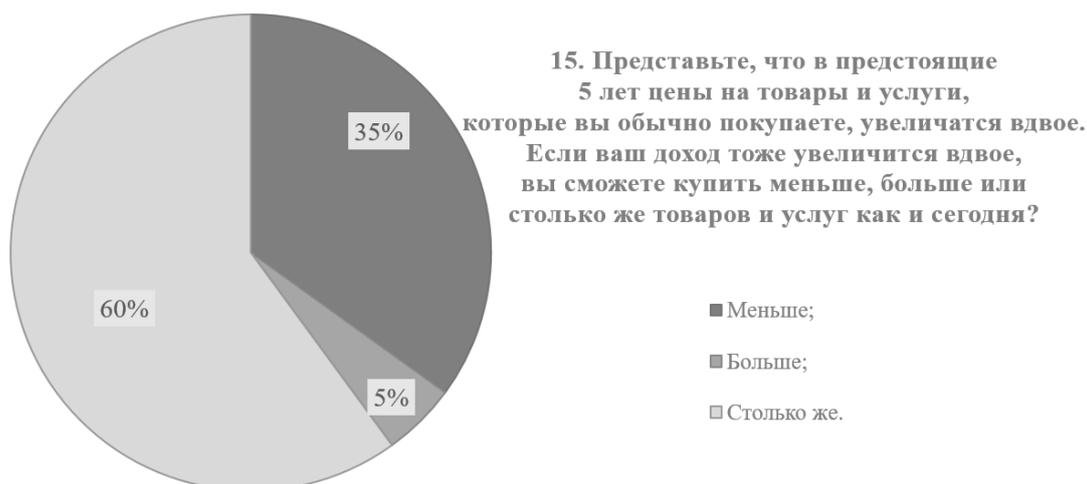


Рис.3 – Вопрос «Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?» (авторская разработка)

Рынок потребительского кредитования является, самым развивающимся рынком, на сегодняшний день. До сих пор коммерческие банки имеют возможность устанавливать своим клиентам свои условия и высокие процентные ставки. Подавляющее большинство в выборе наибольшей процентной ставки отметили верный ответ, а именно 87% опрошенных (Рис.4). Это говорит о том, что большая часть покупателей будет принимать не опрощенное, а хорошо взвешенное решение при покупке товаров в рассрочку или взятие кредита.

20. Выберите самую высокую ставку из перечисленных ниже:

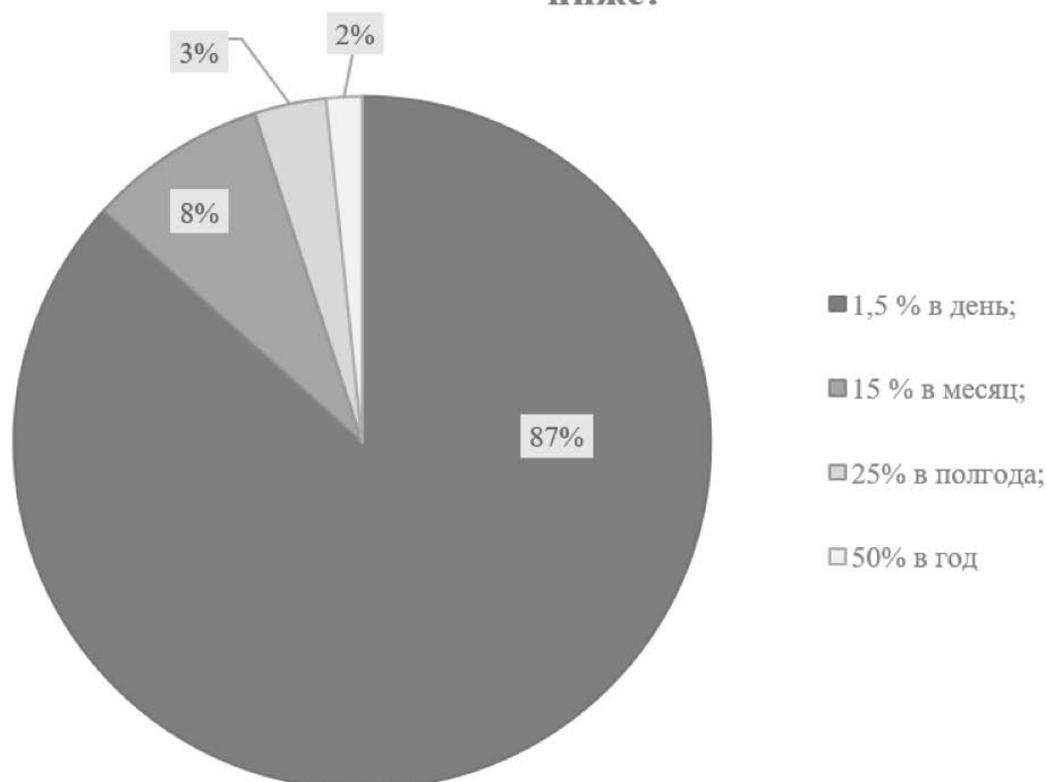


Рис.4 – Вопрос «Выберите самую высокую ставку из перечисленных ниже?»
(авторская разработка)

Первое правило финансово грамотного и успешного человека – контроль над личными финансами. Следует отметить, что 72% респондентов отмечают необходимость ведение и планировании семейного бюджета вне зависимости от уровня дохода (Рис.5).

12. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

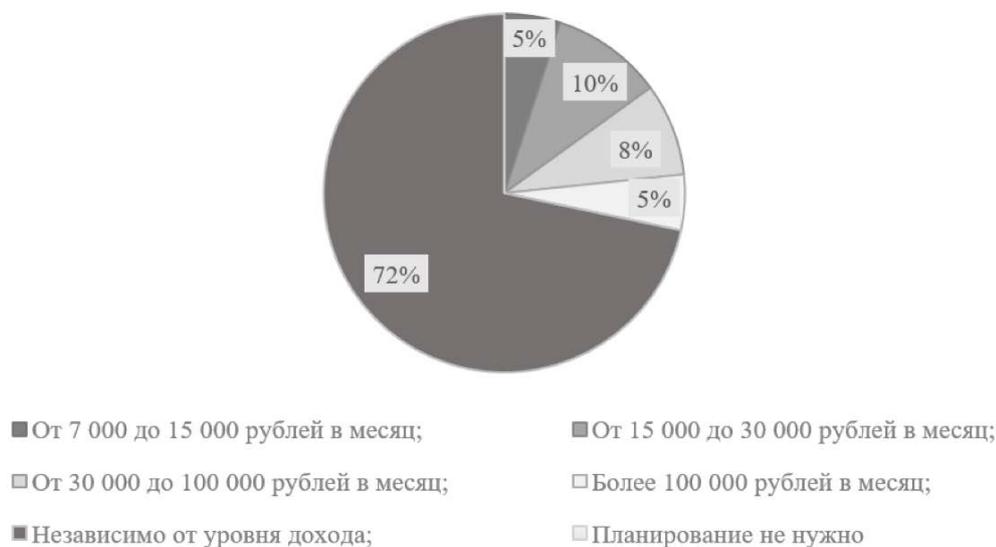


Рис.5 – Вопрос «При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?» (авторская разработка)

Также 99% отмечают о необходимости создания «финансовой подушки», а 90% опрошенных верно считают, что её размер должен составлять от 3 до 6 ежемесячных затрат (Рис.6).

17. Оптимальный размер "финансовой подушки безопасности":

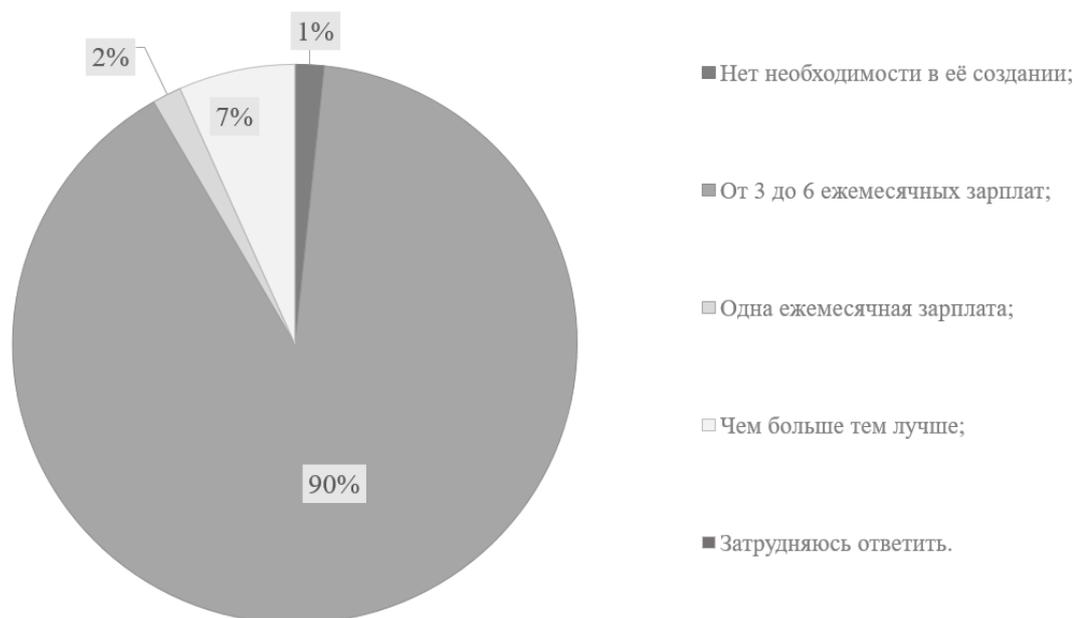


Рис.6 – Вопрос «Оптимальный размер «финансовой подушки безопасности»:»
(авторская разработка)

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что, проводимые государством мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения, безусловно, дают положительный результат. Студенты имеют грамотное и обдуманное отношение к использованию финансовых инструментов, навыки личного финансового планирования и бюджетирования, а также осведомленность об основных правах потребителей финансовых услуг.

На основании проведенного исследования к основным способам повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации можно отнести следующее:

1. Один из самых действенных методов – утверждение и реализация Стратегии повышения финансовой грамотности. Реализация Стратегии дает возможность потребителям финансовых услуг обрести необходимые знания, повысить доверие к финансовой системе, уменьшить свои финансовые риски и улучшить уровень благосостояния.

2. Создание онлайн-площадок, веб-сайтов или программ для обучения граждан. Все перечисленные ресурсы должны включать в себя видеоматериалы и компьютерные упражнения, помогающие повышению финансовой грамотности, публикации по кредитованию, долгам, инвестированию, пенсионным отчислениям и по менее распространенным продуктам, а также модули онлайн-обучения для всех желающих.

3. Разработка программ, позволяющий выполнять множество финансовых вычислений и имеющий простой в освоении интерфейс. При создании следует отталкиваться от Веб-сайта MoneySmart, разработанного в Австралии, который предоставляет персонализированные интерактивные калькуляторы. Калькуляторы дают пользователям возможность устанавливать цели, действовать на основании полученных рекомендаций и придерживаться

составленного плана на протяжении намеченного срока. Пользователи могут входить в систему, сохранять и просматривать результаты многих вычислений.

4. Формирование «Горячих линий». Данная телефонная служба осуществляет бесплатные круглосуточные консультации, куда могут обратиться граждане и получить помощь, поддержку или инструкции в случае возникновения у них проблем.

5. Мониторинг результатов проектов, направленных на повышение финансовой грамотности. Это даст информацию об общем развитии сектора и об успехах на пути к достижению целей проектов, а также поможет выявить имеющиеся потребности и пробелы.

6. Проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в России, таких как:

- Мероприятия, ориентированные на формирование устойчивого интереса у детей школьного и дошкольного возраста к изучению основ финансовой и бюджетной системы.
- Мероприятия, направленные на просвещение населения по финансовой грамотности.
- Мероприятия по привлечению студентов, преподавателей, сотрудников вузов к проектной деятельности в сфере повышения финансовой грамотности различных категорий населения и другие.

7. Реализация образовательных программ в учебных заведениях. Финансовое образование становится необходимой частью школьного образования в связи с тем, что происходит усложнение финансовых инструментов. Международные исследования показывают, что финансовая грамотность значимо коррелирует с уровнем образования и доходов: родители с низким уровнем образования и дохода передают меньше финансовых знаний своим детям – следовательно, включение финансовых знаний в школьное

образование необходимо, чтобы защитить все слои населения и дать им возможность повлиять на свой социоэкономический статус.

Все перечисленное свидетельствует о необходимости дальнейшего развития различных программ, направленных на повышение финансовой грамотности и совершенствование финансового образования потребителя с целью создания условий его финансовой безопасности.

Библиографический список:

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года". [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/71672608/#friends>

2. Матвеева, Е. С. Понятие экономической безопасности государства и ее место в системе национальной безопасности / Е. С. Матвеева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 3 (137). – С. 367-369. – URL: <https://moluch.ru/archive/137/38388/>

3. РАСПОРЯЖЕНИЕ от 25 сентября 2017 года N 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы. [Электронный ресурс]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/436770389>

4. Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018. [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/da9/da90822f7facb074eda089d90175c57e.pdf>

5. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян. [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/8cd/8cd9ae1124e1483fc4a6b21f57000eb5.pdf>

6. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ – ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. [Электронный ресурс]. – URL: <http://xn--80aebklphfgdkbcuundy3gvd.xn--p1ai/page/46>

7. Шпалтаков В. П. Экономическая безопасность в России: Учебное пособие / В. П. Шпалтаков, О. Н. Коновалова, И. В. Морозов; Омский гос. Ун-т Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

путей сообщения. Омск, 2021. 160 с. [Электронный ресурс]. – URL: <https://reader.lanbook.com/book/190289#4>

8. Международная панорама финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. – URL: <https://bosfera.ru/bo/mezhdunarodnaya-panorama-finansovoy-gramotnosti>

9. Совершенствование национальных стратегий финансового образования. Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.minfin.ru/common/gen_html/?id=58243&fld=FILE_MAIN#bookmark

32

Оригинальность 75%