

Экономические науки

УДК 33

И.Н. ЧЕРНАЯ

(*ichernaya-20@ranepa.ru*)

*Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации*

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ*

В настоящее время финансовая грамотность играет решающую роль в обеспечении личного благосостояния и безопасности. Цель статьи – проанализировать зависимость финансовой безопасности личности и уровня финансовой грамотности, а также разработать рекомендации по его повышению. Предлагаемое внедрение метода «лесенки безопасности» сделает процесс накопления менее стрессовым, а запуск в газетах раздела о финансовой грамотности обеспечит широкое распространение полезной информации.

Ключевые слова: финансовая безопасность личности, финансовая грамотность, мошенничество, личные финансы, сбережения.

В условиях экономической нестабильности финансовая безопасность личности становится все более актуальной проблемой. Она не ограничивается лишь наличием достаточного количества денежных средств, а подразумевает устойчивое финансовое положение, позволяющее противостоять различным экономическим угрозам и обеспечивать достойный уровень жизни.

Актуальность написания настоящей статьи обусловлена растущим числом финансовых проблем среди населения, таких как высокая закредитованность, низкий уровень сбережений, неэффективное управление личными финансами, распространение мошеннических схем, недостаток финансовых знаний и навыков, а также неспособность адаптироваться к меняющимся экономическим условиям.

Под финансовой безопасностью личности понимается способность человека достигать такого уровня финансовой независимости, который позволяет ему удовлетворять свои материальные потребности, а также стремиться к духовному развитию как на уровне личных запросов, так и в рамках общества, частью которого он является [2]. Уровень личной финансовой безопасности определяется не только выполнением обязательств со стороны государства, но и активными действиями, принимаемыми самим человеком. Качество прилагаемых усилий для обеспечения финансовой безопасности личности тесно связано с уровнем ее финансовой грамотности.

Итак, цель статьи – проанализировать зависимость финансовой безопасности личности и уровня финансовой грамотности, а также разработать рекомендации по его повышению.

О.А. Рязанова и В.И. Вострецова определяют финансовую грамотность как «достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения» [6, с. 487].

Д.С. Клейменов и Н.С. Ноздрачев в своем исследовании рассматривают финансовую грамотность как «социально-экономическую возможность человека, иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных ценностей, как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и ее дальнейшее преумножение» [3, с. 101].

В Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. финансовая грамотность трактуется как «основные знания, умения и навыки, необходимые

* Работа выполнена под руководством Елкиной О.С., доктора экономических наук, профессора кафедры безопасности СЗИУ РАНХиГС.

для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками» [5, с. 3].

Проблема низкой финансовой грамотности заключается в неспособности контролировать доходы и расходы, принимать ответственные решения, понимать принципы инвестирования и страхования, эффективно использовать меры государственной поддержки и, как следствие в неграмотном управлении собственными финансами.

Таким образом, финансово грамотный человек должен уметь контролировать свои финансы, планировать доходы и расходы, делать сбережения не только на ближайшее будущее, но и для жизни на пенсии, обдуманно выбирать финансовые услуги и умело использовать существующие государственные инструменты, жить соразмерно своим доходам, знать и добросовестно выполнять налоговые обязательства перед государством, а также быть бдительным в отношении финансового мошенничества.

Эти навыки необходимы каждому человеку, поскольку позволяют эффективнее распределять свои доходы, достигать финансовых целей и избегать ненужных трат. Владение основами финансовой грамотности не только сохраняет средства, но и формирует ответственное отношение к личным финансам. Для того чтобы население могло освоить эти навыки, государственные структуры разрабатывают специальные программы, направленные на финансовую грамотность граждан.

В России финансовая грамотность стала приоритетом последних десятилетий, поскольку она напрямую связана с улучшением качества жизни населения. В рамках мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, реализуемых органами исполнительной власти в период с 2017 по 2023 г., были достигнуты следующие значимые результаты:

- Финансовая грамотность включена в образовательные стандарты;
- Утверждены единые компетенции в области финансовой грамотности;
- В ведущих учебных заведениях созданы федеральные методические центры для повышения финансовой грамотности всех возрастных групп;
- В олимпиадах по финансовой грамотности участвовало свыше 35 тысяч учащихся и студентов;
- Создана сеть из более чем 11 тысяч волонтеров, занимающихся финансовым просвещением;
- Более 135 тысяч работников прошли обучение по программам повышения квалификации, включающим элементы финансовой грамотности;
- Обеспечена систематическая координация и экспертная поддержка деятельности субъектов РФ.

Таким образом, систематические усилия органов исполнительной власти привели к значительному прогрессу в развитии финансовой грамотности в стране. В дополнение к Министерству финансов и Центральному Банку другие финансовые институты разрабатывают и реализуют ряд программ, направленных на обучение основам финансовой грамотности.

Для более углубленной оценки эффекта от происшедших изменений обратимся к исследованиям Аналитического центра НАФИ в области финансовой грамотности населения.

Так, согласно результатам опроса, проведенного летом 2024 г., 19% участников оценивают свои знания как хорошие, а 5% – как отличные [7]. При этом половина респондентов считает свой уровень финансовой грамотности средним, в то время как 7% респондентов признаются об отсутствии знаний о правильной организации финансов. И все же, подавляющее большинство (79%) стремится улучшить свои знания в различных областях финансов и свою информированность, что указывает на необходимость дальнейшего развития и совершенствования программ финансовой грамотности.

Наивысшие показатели финансовой грамотности в России наблюдаются среди представителей обоих полов старше 35 лет, а также людей с высшим образованием. Чаще всего к этой категории относятся семейные люди, проживающие в крупных городах. В противовес этому, низкий уровень финансовой грамотности свойственен молодежи, безработным и жителям сельских или удаленных районов.

Накопление капитала представляет собой важный элемент финансовой грамотности, т. к. наличие резервов помогает избежать задолженности в трудные времена и поддерживать привычный уровень жизни.

В течение последнего года около 71% россиян принимали меры по накоплению денежных средств, что указывает на их ответственный финансовый подход [8]. При этом каждый четвертый (27%) обладает полноценной финансовой «подушкой безопасности». Из этой группы 15% способны сохранять привычный образ жизни в течение 3–6 месяцев, а 12% – на срок полгода и более. Одновременно 27% опрошенных способны продержаться на своих сбережениях лишь 1–2 месяца, а каждый шестой (17%) заявлял, что в случае потери дохода сможет существовать на свои накопления менее недели.

Отсутствие накоплений вынуждает граждан брать займы и кредиты. Согласно данным, опубликованным Банком России, на 1 июля 2024 г. более 50 миллионов человек являются заемщиками в банках и микрофинансовых организациях (МФО). Увеличилось и число пользователей кредитными картами, превысив в июле 2024 г. 28 миллионов, из которых 30% составляют лица в возрасте до 30 лет [1, с. 5].

Также нельзя не отметить влияние цифровизации на финансовую безопасность личности. Развитие цифровых технологий в финансовой сфере, с одной стороны, предоставило новые возможности для эффективного управления финансами и расширения финансовых сервисов, а с другой – создало благоприятную почву для появления и совершенствования новых методов мошенничества. В таблице представлены данные о совершенных операциях без согласия клиентов.

Таблица

Операции, совершенные без согласия клиентов [4]

Показатель	II квартал 2023 г.	II квартал 2024 г.
Количество операций, ед.	279 706	256 936
Объем операций, тыс. руб.	3 622 543,21	4 775 114,61
Доля возмещенных средств (от объема), %	4,5	6,1
Количество операций с использованием СБП, ед.	20 099	44 629
Объем операций с использованием СБП, тыс. руб.	767 881,33	1 485 712,22
Доля возмещенных средств (от объема), %	1,7	2,1

Хотя общее количество таких операций уменьшилось, объем средств, вовлеченных в эти операции, заметно вырос. Это может означать, что мошенники все чаще совершают операции с крупными суммами.

Рост мошенничества при оплате через Систему быстрых платежей может быть обусловлен несколькими факторами. Увеличение числа пользователей СБП, сопровождающееся ростом числа транзакций, расширяет возможности мошенников, которые, пользуясь недостаточной осведомленностью пользователей о безопасности и скорости переводов, применяют фишинг и другие методы, затрудняя обнаружение и предотвращение мошенничества.

Таким образом, финансовая безопасность личности напрямую связана с уровнем финансовой грамотности. Низкий уровень знаний о правильной организации финансов, недостаточное накопление средств, в следствие высокая закредитованность свидетельствуют о необходимости повышения уровня финансовой грамотности в России. В то же время развитие цифровых технологий, предоставляя новые инструменты для управления деньгами и расширяя финансовые сервисы, повышает риски мошенничества. Следовательно, для обеспечения финансовой безопасности необходимо также обучать граждан эффективным методам защиты от новых видов мошенничества.

С целью улучшения финансовой грамотности среди населения целесообразно запустить в крупных газетах информационный раздел, посвященный финансовой грамотности. В этом разделе будут

публиковаться простые и понятные статьи, разъясняющие основы финансового планирования, такие как составление бюджета, анализ расходов, накопление сбережений, основы инвестирования, страхования и пенсионного планирования. Публикации будут включать разбор типичных ошибок в управлении личными финансами, анализ различных финансовых инструментов и их применимости для разных категорий граждан, а также информацию о доступных государственных программах поддержки. Включение в рубрику информации об активизировавшихся мошеннических схемах поможет избежать читателям распространенных ловушек. Такой раздел позволит донести важную информацию до широкой аудитории, не требуя специальных знаний и навыков, а регулярное обновление информации обеспечит актуальность и практическую пользу материалов.

Недостаток накоплений у значительной части населения указывает на высокую уязвимость с случаем потери доходов, а высокая доля заемщиков и пользователей кредитных карт указывает на риск долговой зависимости, особенно среди молодежи. Часто процесс накопления сопровождается стрессом и тревогами. Соответственно, для избежания стрессовых ситуаций в процессе накопления появляется необходимость в поиске способов для постепенного накопления.

Одним из решений данной проблемы может стать метод «лесенка безопасности». Вместо того, чтобы ставить перед собой сложную цель накопить сразу 3–6 средних зарплат, рекомендуется разбить этот процесс на несколько этапов. Можно начать с накопления суммы, достаточной для покрытия обязательных ежемесячных расходов, например, оплаты коммунальных услуг или транспорта. После достижения этого этапа можно переходить к накоплению средств на следующий месяц, подключая новые обязательные расходы. Параллельно необходимо вести анализ своих расходов, в процессе которого можно обнаружить возможности для их оптимизации, что позволит быстрее достигать новых этапов и увеличивать высоту «лесенки». Такой подход делает процесс накопления менее устрашающим и способствует постоянному прогрессу, а не стремлению к недостижимой цели в одночасье.

В заключение, финансовая грамотность является ключевым фактором достижения и поддержания финансовой безопасности личности. Овладение навыками управления личными финансами, понимание рыночных механизмов, умение принимать обоснованные финансовые решения способствует формированию устойчивого финансового положения. Таким образом, развитие финансовой грамотности является стратегически важным шагом в обеспечении безопасности личности и требует совместных усилий как со стороны личности, так и со стороны государства.

Литература

1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных Бюро кредитных историй. Информационно-аналитический материал Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (дата обращения: 28.11.2024).
2. Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. М.: ООО «Изд-во “Мир науки”», 2021.
3. Клейменов Д.С., Ноздрачев Н.С. Роль финансовой безопасности личности в жизни человека // Молодой ученый. 2020. № 18(308). С. 101–103. [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/archive/308/69534/> (дата обращения: 28.11.2024).
4. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. Материал Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_2q_2024/ (дата обращения: 29.11.2024).
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/82284.html?ysclid=m78pwd5uxa298744388> (дата обращения: 28.11.2024).
6. Рязанова О.А., Вострецова В.И. Финансовая грамотность как основа обеспечения экономической безопасности личности // Актуальные вопросы современной науки и образования: сб. науч. ст. по материалам XXII Междунар. науч.-практич. конф. (г. Киров, 16–19 мая 2023 г.). Киров: Московский финансово-юридический университет, 2023. С. 482–491.
7. Самооценка финансовой грамотности: доля «хорошистов» и «отличников» выросла в два раза за 16 лет // Аналитический центр НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/samootsenka-finansovoy-gramotnosti-dolya-khoroshistov-i-otlichnikov-vyroslo-v-dva-raza-za-16-let/> (дата обращения: 30.11.2024).
8. Четверть Россиян располагает финансовой подушкой безопасности // Аналитический центр НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/chetvert-rossiyan-raspolagayut-finansovoy-podushkoy-bezopasnosti/> (дата обращения: 25.11.2024).

IRINA CHERNAYA

*North-Western Institute of Management of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Administration*

FINANCIAL LITERACY AS THE FACTOR OF FINANCIAL SECURITY OF PERSONALITY

Nowadays the financial literacy plays a crucial part in supporting the personal prosperity and safety. The aim of the article is to analyse the dependence of financial security of personality and the level of financial literacy and to develop the recommendations for its improvement. The suggested implementation of the method “ladder of safety” will make the accumulation process less stressfull, the start of the section of the financial literacy in newspapers will provide the wide spreading of useful information.

Key words: financial security of personality, financial literacy, swindle, personal finance, savings.