

ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОСТА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ КАК ПОКАЗАТЕЛЬ СТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА

*А.А. ГУБКА, аспирант 2-го года очной формы
обучения по специальности «Финансы»,
Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова
e-mail: nnn-nauka@yandex.ru*

*А.О. ВЯТКИН, аспирант 2-го года очной
формы обучения по специальности «Финансы»,
Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова
e-mail: nsn-maize@yandex.ru*

Аннотация

С давних времен человек озадачен поиском оптимальной финансовой концепции. На наш взгляд, оптимальной концепцией развития финансового инструментария выступает финансовая грамотность, обуславливающая развитие финансовых отношений и формирование финансового поведения. Финансовая грамотность имеет большое значение как для индивидуальной деятельности физических лиц, так и для корпоративных процессов. Обладая этим навыком, население может рационально тратить полученный доход и минимизировать риск экономических трудностей.

Цель статьи – уточнить и систематизировать концептуальные аспекты к определению финансовой грамотности и выявлению и обоснованию финансовых навыков.

Составлен вывод о том, что финансовая грамотность оказывает большое влияние на решение таких вопросов, как составление бюджета, установление баланса доходов и расходов, планирование расходов, регулярная выплата долгов, финансирование основных потребностей, составление пенсионных планов и планов на будущее, постановка финансовых целей и их достижение.

Ключевые слова: финансовая грамотность, инвестиции, сбережения, активы, финансы, финансовые решения.

DOI: 10.31429/2224042X_2025_78_80

Введение

Вклад финансовой грамотности в нормальное функционирование экономики, а также в поддержание экономической стабильности огромен. Финансово грамотные субъекты финансовых отношений заранее проведут

тщательное исследование предлагаемого продукта или услуги, которые они получают, и это повысит эффективность рынка и прибыльность. Таким образом, продукты с минимальным уровнем полезности и высокой стоимостью будут исключены из предполагаемого круга финансовых инструментов, которые рассматривал человек. Кроме того, использование неформальных экономических методов (таких как ростовщичество и контрабанда) наносит ущерб как отдельным лицам в экономике, так и стране в целом, так как такие действия могут привести к недобросовестной конкуренции, дефициту бюджета, снижению налогов, экономической эффективности и т.д. Финансово грамотные лица или учреждения стараются избегать неформальных экономических методов, поскольку они знают, что их финансовые операции должны проводиться на законных основаниях.

Методы

Чтобы лучше понять концепцию финансовой грамотности, необходимо изучить сущность данного понятия, описанного в академических исследованиях. Хотя в научной литературе существует много разных мнений относительно определения финансовой грамотности человека, в этих определениях выделяются два ключевых элемента. Первый элемент – человек обладает знаниями и способностями для эффективного управления финансовыми ресурсами на уровне, который может обеспечить его финансовое благополучие

и поддерживать его, а второй – это способность использовать эти знания на практике при принятии финансовых решений [10].

С другой стороны, согласно Ассоциации финансовой грамотности, определение финансовой грамотности имеет отношение к знанию человеком своего дохода, т.е. своего бюджета, и к эффективному управлению своим бюджетом. Если человек обладает финансовой грамотностью, он способен не только рационально финансировать свой доход, но и обеспечивать накопления своих сбережения или производить инвестиции. Таким образом, исходя из всех этих определений, можно сказать, что финансовая грамотность состоит из знания и компетенции в данном вопросе, которое необходимо людям для того, чтобы всегда иметь возможности эффективно и результативно использовать все свои финансовые ресурсы для поддержания стабильного уровня жизни.

Результаты

Понятие финансовой грамотности условно можно разделить на три составные части: «финансовые знания», «финансовое поведение» и «финансовое отношение». Финансовые знания представляют собой информацию, которая позволяет получить доступ ко всем видам ресурсов в финансовой сфере (инвестиции, заимствования, инфляция, дефляция, обменный курс, безработица, акции и т. д.) [5, 7–9].

Для поддержания уровня финансовой грамотности населения на достойном уровне каждому индивиду необходимо проявлять интерес к изучению данной сферы, заниматься самостоятельным изучением литературных источников. Если у человека отсутствуют какие-либо финансовые знания, невозможно иметь достаточный уровень грамотности в стране. Знакомство с различными финансовыми концепциями способствует появлению у человека возможности успешно управлять своими финансами и строить планы на долгосрочную перспективу. Финансовая грамотность берет свое развитие с древних времен, несмотря на то что в литературе она подверглась глобальному изучению только в XXI в.

Так, в период существенных экономических преобразований в Российской Федерации, связанных с изменением вектора экономического развития и преобразованием самого государства в последнее десятилетие XX в., обычные граждане стали перед задачей глобального переосмысления социального и экономического поведения и необходимостью внесения изменений в нормативное регулирование всей финансовой составляющей жизни общества.

С этого периода и по настоящее время актуальными стали понятия «финансовая грамотность» и «финансовая ответственность».

Под финансовой ответственностью следует понимать мотивированное желание субъекта финансовых отношений получить и рационально использовать знания и навыки экономически обоснованного финансового поведения для успешной самореализации в современных быстротечных условиях хозяйствования [2].

Согласно этому описанию, субъект считается финансово грамотным, если он способен распоряжаться своими финансовыми ресурсами, понимать функционирование финансовой системы и планировать свой бюджет и бюджет семьи.

Из-за отсутствия возможности создать единую шкалу определения уровня финансовой грамотности субъектов хозяйствования различные ученые устанавливали собственные показатели для ее определения. Финансово грамотный субъект финансовых отношений не всегда является финансовым специалистом. Таким образом, финансовая грамотность не далеко не всегда является достаточным требованием к компетентному подходу к таким финансовым вопросам, как диверсификация инвестиционного портфеля, выпуск акций и торговля ими на фондовом рынке.

Концепция финансовой грамотности подразумевает наличие достаточной информации о своем бюджете или доходах и способность эффективно ими управлять. Обладающий финансовой грамотностью субъект финансовых отношений способен разумно распоряжаться своим доходами, одновременно делая

правильный выбор в отношении накопления сбережений и инвестирования своих денежных средств. Для повышения своего уровня финансовой грамотности человек может самостоятельно посещать различные тренинги и получать подробную информацию по этому вопросу. Для того чтобы человек в полной мере мог называть себя финансово грамотным, он должен соответствовать определенным условиям.

Основные подходы в концепции определения финансовой грамотности потребителя финансовых услуг [1]:

1. Наличие достаточного количества финансовых данных и информационной осведомленности о тех или иных финансовых продуктах при их использовании (кредиты, сбережения, инвестиции).

2. Умение применять полученные знания и информацию на практике, включая умение составлять бюджет, управлять доходами и расходами, планирование инвестиций и т.д.

3. Наличие у человека ответственного отношения к своим финансам, в том числе дисциплина при расходовании своих денежных средств, умение их экономить.

В настоящее время на финансовых рынках все большее значение имеет финансовая осведомленность человека. Различия в инвестиционных инструментах и методах, вновь доступных рынкам капитала, особенно в результате финансовых кризисов, возникших в глобальном масштабе в последние годы, привели к повышению важности финансовой осведомленности. Это наглядно свидетельствует о том, что даже люди, обученные финансам, испытывают трудности с принятием правильных решений в современном сложном финансовом мире.

Следует выделить ряд государственных программ по развитию финансовой грамотности в нашей стране:

1. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г., в которой сформулированы приоритетные императивы, цели, задачи и инструменты в направлении повышения финансовой грамотности, упрочения системы

финансового просвещения и образования, соблюдение прав и сохранение интересов потребителей финансовых услуг, а также обеспечение финансовой безопасности населения.

2. Государственная программа «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации 15 апреля 2014 г. №320 в ред. от 17.09.2024 г., которая содержит конкретные показатели, результаты и контрольные точки по исполнению выделенных бюджетных средств на реализацию самой программы.

3. Государственная программа «Развитие образования», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2017 г. №1642 в ред. от 21.02.2025 г., в которой, помимо анализа текущего состояния сферы образования РФ, также содержатся приоритеты и цели государственной политики в сфере реализации Программы, в том числе общие требования к политике субъектов Российской Федерации в сфере образования, а также задачи по обеспечению достижения показателей социально-экономического развития субъектов Российской Федерации, входящих в состав приоритетных территорий, уровень которых должен быть выше среднего уровня по Российской Федерации.

Также Министерством финансов РФ совместно со Всемирным банком осуществляется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», основной целью которого является обеспечение повышения уровня финансовой грамотности населения нашей страны, формирование и развитие рационального финансового поведения, принятие субъектами финансовых отношений рациональных финансовых решений, стимулирование ответственности у населения в сфере управления личными финансами.

Для формирования представления о динамике основных показателей финансовой грамотности следует рассмотреть озвученные Межведомственной координационной

комиссией по реализации Стратегии количественные показатели, которые отражаются ежегодно в Докладе о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (по итогам 2022 г.). Так, «...количество педагогических работников общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, преподавателей и административно-управленческого персонала образовательных организаций высшего образования, а также консультантов-методистов в области финансовой грамотности, прошедших в 2022 г. обучение в федеральных методических центрах повышения финансовой грамотности населения по программам повышения квалификации, содержащим элементы финансовой грамотности, составило 27 419 человек; количество общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, обеспечивших в 2021/2022 учебном году проведение мероприятий в сфере финансовой грамотности для обучающихся – 41 070 организаций; количество обучающихся в общеобразовательных и профессиональных образовательных организациях, принявших в 2021/2022 учебному году участие в мероприятиях в сфере финансовой грамотности – 15 621 722 человека; количество субъектов Российской Федерации, утвердивших и реализующих на конец 2022 г. региональные программы повышения финансовой грамотности (иные документы стратегического планирования в сфере финансовой грамотности) – 85 субъектов Российской Федерации» [3].

В результате ограниченности и зачастую нерационального использования имеющихся природных ресурсов повышение уровня финансовой грамотности населения, а также повышение осведомленности о подходах к сбережениям и его распространение занимают лидирующие позиции в экономической и социальной политике всех стран.

Целесообразно акцентировать внимание на следующих факторах, повышающих актуальность финансовой грамотности в современном мире:

1) сложность современных финансовых продуктов и резкое увеличение их количества;

2) демографический взрыв и увеличение продолжительности жизни, а также изменение пенсионного законодательства и увеличение пенсионного возраста;

3) увеличение ключевой ставки и, как следствие, увеличение долговой нагрузки на население [4].

Инфляция, безработица и экономический рост оказывают существенное влияние на ценовое поведение финансовых активов. Поэтому людям, интересующимся финансовой грамотностью и методами фундаментального анализа, следует обратить внимание на данные экономического календаря, чтобы проанализировать возможное поведение цен [8]. В нормальных экономических условиях положительные экономические данные окажут положительное влияние на текущее функционирование. Рост доверия к экономике страны увеличивает инвестиции, а инвестиции, в свою очередь, обеспечат стабильность экономики страны в целом, стимулируя устойчивый экономический рост.

После появления новостей в различных источниках о таких показателях, как занятость в несельскохозяйственном секторе, экономический рост и инфляция, происходят мгновенные скачки цен на активы, и это считается естественным. Однако если эти движения правильно интерпретируются людьми с финансовой грамотностью, управление рисками, капиталом и инвестициями можно правильно спланировать.

Реакция рынка – это не только данные. Политическая ситуация и геополитическое значение страны также играют решающую роль. Поэтому для достижения успеха в повышении финансовой грамотности, следует позаботиться о том, чтобы следить за текущими событиями, данными экономического календаря и движениями [1].

При наличии достаточного количества информации появляется возможность формировать свои сбережения в наиболее эффективных финансовых инструментах, отслеживая, анализируя и интерпретируя макроэкономические

данные, которые влияют на экономический баланс. Сбалансированность экономики страны увеличивает желание иностранных инвесторов вкладывать свой капитал в экономику других стран, что способствует удорожанию национальных валют стран, получивших инвестиции. Макроэкономические данные, такие как платежный баланс страны, уровень безработицы, инфляция и валовой внутренний продукт, эффективны для определения того, является ли экономика сбалансированной или несбалансированной. Высокий уровень инфляции и безработицы оказывает негативное влияние на стабильность экономики страны и ее экономический рост. В свою очередь низкий уровень безработицы положительно поддерживает экономический рост, так как способствует увеличению размера ВВП страны, что обуславливает появление новых производств, предприятий, а на уже действующих – увеличивается число выпускаемых товаров. Поэтому одним из главных условий при повышении уровня финансовой грамотности является наличие достаточных знаний о макроэкономической ситуации в стране.

Также одной из главных привычек финансово грамотного человека является привычка рационального расходования имеющихся у человека денежных средств. Чтобы управлять своей долговой нагрузкой, экономить деньги и даже накапливать сбережения, необходимо отказаться от старых привычек, связанных с бесцельной тратой денежных средств, и заменить их серьезной дисциплиной. Человек, желающий быть финансово грамотным, должен направлять определенную часть своих доходов на сбережения.

С учетом различных ситуаций, таких как покупка дома, свадьба, владение автомобилем или выход на пенсию, опыт принятия правильных финансовых решений дает людям серьезные преимущества. Правильные финансовые решения могут быть приняты в каждой сделке, от самых маленьких покупок до серьезных инвестиций. Когда дело доходит до достижения финансовых целей, очень важно приобрести базовые навыки управления

деньгами, которые являются преимуществом финансовой грамотности.

Обсуждение

Финансовая грамотность также облегчает человеку понимание экономического развития и мира. Как известно, многие люди не могут правильно инвестировать свои деньги, поскольку не имеют достаточной информации об инвестиционных инструментах [9]. Финансовая грамотность также дает вам уверенность в управлении своими деньгами. В результате всего этого вы сможете жить гораздо более стабильной жизнью и наслаждаться финансовой свободой на протяжении всей своей жизни. Вы также можете распространить финансовую грамотность на весь свой круг, начиная со своей семьи, и внести вклад в повышение осведомленности всего общества.

Любой человек, косвенно или прямо, имеет какое-то отношение к экономике. Пожилая домохозяйка, которая ходит за покупками в продуктовый магазин, также имеет отношения с финансами и экономикой, как и 6-летний ученик, который будет покупать в школьной столовой. То есть необходимо начать с того, чтобы с малых лет объяснять детям важность финансовой грамотности.

Несомненно, важность финансовой грамотности и финансовой осведомленности, которая формируется во всех слоях общества, будет расти с каждым днем. Задача каждого в обществе заключается в том, чтобы развивать концепцию финансовой грамотности. В качестве примеров можно привести предоставление гражданам простых тренингов в соответствии с государственной политикой, публикацию информации в местах большого скопления людей, проведение работы по повышению осведомленности населения с помощью местных органов власти и неправительственных организаций, включение курсов финансовой грамотности в учебные программы, организацию специальных тренингов по финансовой грамотности с участием ученых, специализирующихся в данной области, в зависимости от сектора людей.

Низкая степень финансовой грамотности старших поколений и недостающее понимание в области собственных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, излишним долгам.

Заключение

В Российской Федерации на повышение уровня финансовой грамотности направлены серьезные государственные программы, однако до настоящего времени финансовая грамотность субъектов финансовых отношений, и в частности, населения, остается крайне низкой. Об этом свидетельствует большое количество преступлений в сфере финансов из-за финансовой неграмотности. По данным Центробанка, в первом квартале 2024 г. количество мошеннических операций увеличилось на 17% по сравнению с первым кварталом 2023 г. Есть тенденция к значительному росту финансовых преступлений, совершенных через систему быстрых платежей и электронные кошельки. Только небольшая часть субъектов финансовых отношений достаточно глубоко разбирается в разнообразии услуг и продуктов кредитных организаций и прочих экономических институтов. Многие из обманутых не могли предсказать экономических и правовых последствий действий, предпринятых под давлением мошенников [4].

Системное финансовое воспитание позволит сформировать у новых поколений навыки принятия грамотных решений, минимизировать риски и тем самым нарастить экономическую безопасность страны в будущем.

Высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому поколению не только для достижения личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла всей страны. При этом надо помнить, что к разным возрастным и профессиональным группам должен быть свой подход при обучении и повышении уровня грамотности.

В выигрыше от стабильного роста финансовой грамотности всех субъектов

финансовых отношений будет повышение и уровня жизни, и стабильность экономики любой страны в целом. В качестве конкретных рекомендаций нами сформулированы следующие:

- продолжить развитие элементов финансовой грамотности на всех уровнях образования;
- стимулировать внедрение цифровых образовательных платформ и ресурсов по финансовой грамотности;
- сформировать региональные центры содействия финансовой грамотности;
- заинтересовать пожилых граждан в изучении финансовой грамотности и развитии финансовой культуры и рационального финансового поведения;
- разработать и внедрить новые финансовые технологии с целью повышения уровня финансовой грамотности среди субъектов финансовых отношений и др.

Библиографический список

1. *Баликов В.З.* Финансовая грамотность населения как фактор эффективности национальной экономики // Вестник НГУЭУ. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-effektivnosti-natsionalnoy-ekonomiki>
2. *Гребенников П.И., Тарасевич Л.С.* Экономика: учебник для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2022.
3. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (по итогам 2022 года) от 01.06.2023 г. URL: [https://www/minfin.gov.ru](https://www.minfin.gov.ru)
4. *Евстафьева И.Ю.* От финансовой грамотности к финансовой культуре // Известия СПб-ГЭУ. 2024. №3 (147). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ot-finansovoy-gramotnosti-k-finansovoy-kulture-1>
5. *Казаков М.Ю.* Пространственно-экономические системы «центр-периферия»: теоретические основы, диагностика проблем, стратегические направления развития. Ставрополь; 2020.
6. *Казаков М.Ю., Митрофанова И.В.* Разработка стратегии пространственного развития аграрно-индустриального региона: модернизация

подходов // Региональная экономика. Юг России. 2020. Т.8, № 1. С. 88–100.

7. Малумян Л.А., Белясова Д.С. Финансовая грамотность населения // Электронная наука. 2023. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-2>

8. Серегина С.Ф. Макроэкономика: учеб. для вузов / под ред. С. Ф. Серегинной. 4-е изд., испр. и доп. М., 2023.

9. Слепов В.А. Персональные финансы: учебник [Электронный ресурс]. / под ред. проф. В.А. Слепова. М., 2019.

10. Сорокин А.Е., Горбанец К.С. Финансовая грамотность в качестве составляющей функциональной грамотности человека // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-kachestve-sostavlyayuschey-funktsionalnoy-gramotnosti-cheloveka>