



**Влияние финансовой грамотности населения на обеспечение
экономической безопасности региона**

Сарунова М.П., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Лиджиева З.Б., студент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Петреева В.Ю., студент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Таскирова З.Ш., студент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Джумабекова С.А., студент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы и предпосылки повышения финансовой грамотности населения в условиях переходного периода, а также влияние современных экономических и социальных факторов на уровень финансовой грамотности населения. Раскрыты функции финансовой грамотности и ее роль в обеспечении экономической безопасности личности, региона. Проведен обзор мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Республики Калмыкия, в том числе с участием преподавателей и студентов Калмыцкого государственного университета имени Б.Б. Городовикова. Выявлены сдерживающие факторы обеспечения финансовой безопасности населения, обоснована необходимость финансового просвещения населения региона. Сделан вывод о том, что в устойчивое социально-экономическое развитие региона и обеспечение его экономической безопасности неразрывно связано с уровнем финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая безопасность, финансовое поведение, финансовая культура, финансовое просвещение, социально-экономическое развитие.

The impact of financial literacy of the population on ensuring the economic security of the region

Sarunova M.P., Candidate of Economics, Associate Professor,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia

Lidzhieva Z.B., student,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia

Petreeva V.Yu., student,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia

Taskirova Z.Sh., student, Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russia

Dzhumabekova S.A., student,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov

Annotation. The article deals with the problems and prerequisites for improving the financial literacy of the population in the transition period, as well as the influence of modern economic and social factors on the level of financial literacy of the population. The functions of financial literacy and its role in ensuring the economic security of the individual, the region are revealed. A review of measures to improve the financial literacy of the population of the Republic of Kalmykia, including with the participation of teachers and students of Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov. Restraining factors for ensuring the financial security of the population are identified, the need for financial education of the population of the region is substantiated. It is concluded that the sustainable socio-economic development of the region and ensuring its economic security is inextricably linked with the level of financial literacy of the population.

Key words: financial literacy, economic security, financial behavior, financial culture, financial education, socio-economic development.

Введение. Стремительное развитие новых цифровых технологий, в том числе в области использования финансовых инструментов, на фоне недостаточной осведомленности населения о вводимых новшествах и низким уровнем финансовой грамотности населения оказывает существенное влияние на экономическую безопасность региона. Исследование финансового поведения различных групп населения показывает, что одна его часть не обладает соответствующими знаниями и навыками рационального и разумного распоряжения денежными средствами с целью как минимум снижения кредитной нагрузки и обеспечения собственной финансовой независимости, в то время, как другая демонстрирует достаточно высокую активность на фондовом рынке. Сохраняется проблема подверженности населения к разного рода мошенническим схемам.

Повышение финансовой грамотности населения считается обоснованным и закономерным, способствующим повышению уровня жизни граждан, обеспечения экономической безопасности населения, улучшению социального благосостояния.

Результаты исследования. Необходимость повышения финансовой грамотности населения возникла в России в начале 1990-х годов, когда изменение социальной парадигмы общественной жизни привело к преобразованиям финансовых отношений в обществе. Актуальность финансовых знаний для перехода к рыночным принципам экономики потребовала не только серьезного пересмотра действующего на тот момент законодательства, но и принятия различных новых законопроектов и нормативных актов.

До этого момента в России были созданы наиболее благоприятные условия для процветания различного рода финансовых пирамид из-за стихийного возникновения рынка ценных бумаг. Широкие слои населения, внезапно

оказавшиеся в условиях капитализма, воспринимали высокую доходность ценных бумаг не как финансовую аномалию, а как естественное явление в условиях капиталистического рынка. Необходимо отметить, что уровень доверия к имеющимся государственным регуляторам финансового сектора на тот момент по целому ряду причин был крайне низким.

Финансовая грамотность - это широкое понятие, которое включает в себя понимание основ экономики, знание особенностей функционирования финансового рынка. В европейских странах и США к осознанию необходимости повышения финансовой грамотности пришли несколько раньше, чем в нашей стране. Международный опыт тесного сотрудничества власти и бизнеса вполне можно считать примером эффективного решения этой непростой проблемы. США были в числе первых, кто ввел программы по финансовому образованию населения.

В России переходный период 1991 года характеризовался резким изменением подхода к ведению домашнего хозяйства, планированию личного бюджета, когда население испытало своеобразный шок и было вынуждено приспособливаться к совершенно новой среде при недостатке соответствующих знаний и навыков по управлению личными финансами в новых условиях. Несмотря на относительно стабильное состояние экономики России в последние годы население все еще находилось под влиянием последствий переходного периода, что на фоне отсутствия необходимой доступной информации об особенностях рынка финансовых услуг и соответствующих проектов по повышению финансовой грамотности, обучению населения грамотному финансовому поведению являлось одним из сдерживающих факторов социально-экономического развития. В условиях массового распространения потребительского кредитования, которое для многих экономически активных граждан создало ситуацию перехода к принципиально иной модели ведения домашнего хозяйства, появилась необходимость планировать доходы и расходы с гораздо более длительным временным горизонтом.

Стимулирование разумного потребления – одна из главных задач современных российских финансовых институтов. Однако для этого требуется серьезная работа с населением по информированию его о возможностях эффективного управления личным бюджетом. В то же время следует опасаться другой крайности, противоположной сбережению, – неосторожного потребления. Активная пропаганда потребительского бума в развитых странах обернулась катастрофой – люди начали жить не по средствам¹.

Стремительные изменения, происходящие на финансовых рынках и в сфере финансовых услуг оказывают существенное влияние на экономическую структуру страны.

С развитием экономики финансовыми услугами считаются те, которые предлагают только банки или страховые компании, однако появляются новые продукты, которых не существовало всего несколько лет назад, но без которых человек не может представить свою жизнь в современном мире (банковские терминалы, бесконтактные платежи, криптовалюта и т.д.). В результате экономическое и социальное пространство Российской Федерации демонстрирует недоверие к долгосрочным инвестиционным финансовым инструментам, неумение правильно планировать личный бюджет, разумно инвестировать, рационально использовать денежные средства. Все перечисленное не способствует развитию финансового рынка в России, повышению финансовой культуры среди населения, а также грамотному финансовому поведению.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что проблема повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации является на сегодняшний день весьма актуальной.

Финансовая грамотность – это способность индивидуума эффективно управлять собственными денежными средствами (доходами и расходами), грамотно их распределять, то есть использовать собственные финансовые

¹Kurepina N.L., Berikova N.B., Shovaeva M.V., Mandzhieva D.V. Ecological and economic security as a factor of sustainable rural development // E3S Web of Conferences (см. в книгах). 2020. – № 2020. – С. 01007.

ресурсы в соответствии с потребностями и грамотно инвестировать с целью получения дополнительного дохода. Финансово грамотный человек при условии разумного распределения финансовых ресурсов достигает финансового благополучия и способен поддерживать его длительное время.

Под личной финансовой грамотностью подразумевается совокупность знаний индивидуума об экономических явлениях и процессах. Следует отметить, что грамотное финансовое поведение населения предполагает постоянное повышение уровня таких знаний, что благоприятно влияет на улучшение финансового состояния индивидуума и его семьи, это в свою очередь способствует улучшению социально-экономического состояния региона, обеспечению как личной экономической безопасности, так и безопасности региона и страны в целом. Финансово грамотное население, как правило, не принимает необдуманные решения при распоряжении финансовыми ресурсами даже в условиях кризисных ситуаций, что обеспечивается наличием финансовой подушки безопасности².

Помимо ценности подушки безопасности, финансовая грамотность выполняет следующие функции в жизни людей:

1. Способствует поиску дополнительных источников дохода, кроме заработной платы. Финансово грамотное поведение людей характеризуется не только наличием стабильного источника дохода, но и навыками использования финансовых инструментов как эффективного способа приумножения собственного капитала на перспективу.

2. Финансово грамотный человек обладает не только финансовыми знаниями и практическими навыками по управлению личными финансами, но и психологически устойчив к разного рода форс-мажорным ситуациям. Человек, обладающий достаточным уровнем финансовых знаний и уверенно применяющий навыки грамотного финансового поведения, более уверенно ведет себя при принятии решений по управлению личными финансами в кризисной

² Бадмахалгаев Л.Ц., Сарунова М.П., Шашлеева Д.Б., Пюрбеев С.О., Санчиров К.В. Финансовое поведение и анализ долговой нагрузки населения регионов России //Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – № 3. – С. 8.

ситуации. То есть, у финансово грамотного человека сформировано мышление, нацеленное на достижение успеха.

3. Финансовая грамотность обеспечивает определенный уровень престижа. Финансово грамотный человек выгодно выделяется среди других, производит впечатление уверенного в себе человека, что обеспечивается за счет качественных знаний о современных финансовых инструментах на высоком уровне.

4. Финансовая грамотность формирует навыки, которые позволяют успешно осуществлять деятельность по распределению и перераспределению денежных средств.

Повышение финансовой грамотности позволяет сформировать следующие навыки:

1. Планирование и учет финансовых потоков. Систематический учет финансовых потоков имеет важное значение для финансовой грамотности. Грамотное планирование доходов и расходов стало более доступно для населения благодаря разработке специальных программ (бесплатное программное обеспечение, приложения для мобильных телефонов). Планирование финансовых потоков также играет важную роль в формировании семейного бюджета. Не менее важным навыком является способность использовать собственные финансовые ресурсы в режиме экономии в условиях форс-мажорных ситуаций. При этом сумма сбережений должна быть достаточной для поддержания обычного уровня жизни в течение определенного расчетного периода.

2. Использование дополнительных источников дохода. Большинство людей ошибочно считают заработную плату единственным, хотя и надежным, источником дохода, не используя возможности получения пассивного дохода (инвестирование или депонирование) и упуская возможные выгоды. Кроме того, повышение финансовой грамотности предполагает использование части полученного дохода для дальнейшего обучения или самообразования. Эти инвестиции обязательно принесут результаты в будущем.

3. Правильное отношение к финансам. Финансово грамотное поведение подразумевает перенос акцента с потребления на управление финансами, т.е. отказ от принципа «сколько я зарабатываю, столько и потрачу, больше я не хочу и не могу». Грамотное управление личными финансами открывает новые горизонты, позволяя избавиться от зависимости от денег, улучшить свое финансовое положение и, следовательно, свое отношение к деньгам и финансам. Изменение отношения с негативного («У меня недостаточно денег, я не могу экономить») на позитивное («Я научился правильно распределять деньги, теперь я могу экономить») позволяет решить множество финансовых проблем.

4. Взаимодействие с финансовыми институтами. Положительный эффект от грамотного финансового поведения может быть достигнут только благодаря сотрудничеству с банками, страховщиками, брокерами и другими компаниями, которые являются частью системы финансового рынка. При этом важное значение имеет возможность пользоваться предлагаемыми финансовыми услугами и выбирать те из них, которые способствуют росту капитала и управлению своими финансами и сбережениями.

Преимущество такого сотрудничества заключается в отсутствии необходимости иметь большой объем денежных средств, так как современный финансовый рынок характеризуется здоровой конкуренцией, возможностью выбора из нескольких программ, которые позволяют начать сотрудничество с организациями, осуществляя минимальные инвестиции.

5. Разумные капиталовложения. Каждый человек, независимо от рода занятий, должен понимать, что деньги могут приносить прибыль. Их можно не только потратить, но и заставить работать, то есть приносить пассивный доход.

Таким образом, повышение финансовой грамотности населения является одним из факторов быстрого и устойчивого социально-экономического развития и зависит от готовности населения воспринимать и использовать современные финансовые технологии, доверять финансовым продуктам и услугам.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 сентября 2017 г. №2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в

Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, направленная на создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества³.

Положения Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы учтены при реализации мероприятий в сфере повышения финансовой грамотности на территории Республики Калмыкия.

Так, в целях решения задач финансового просвещения населения в Республике Калмыкия на протяжении последних лет проводятся мероприятия по повышению финансовой грамотности населения.

В рамках реализации Плана мероприятий по повышению финансовой грамотности населения привлечены в качестве исполнителей не только республиканские органы государственной власти, местного самоуправления, но и представители Управления Федеральной налоговой службы по Республике Калмыкия, Управления Федерального казначейства по Республике Калмыкия, Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Калмыкия, Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по РК, кредитных организаций, Калмыцкого государственного университета. Это позволило, с одной стороны, значительно расширить рамки сотрудничества с общественностью, с населением, со средствами массовой информации, с другой – вовлечь органы государственной власти и местного самоуправления, кредитные организации в эту деятельность⁴.

В рамках мероприятий по повышению финансовой грамотности проводились различные информационно-просветительские встречи в учреждениях и организациях, семинары и лекции в образовательных

³ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г., №2039-р // Гарант.Ру: информационно-правовой портал. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>.

⁴ Постановление Правительства Республики Калмыкия от 30 ноября 2021 г. №458 «О региональной программе «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Калмыкия» // Роспотребнадзор. – Режим доступа: <https://zpp.rosпотребнадзор.ru/Show/File/47597>

учреждениях, а также консультирование населения по вопросам потребительского кредитования, пенсионного, налогового законодательства и иным вопросам предоставления финансовых услуг.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности населения Республики Калмыкия остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон.

Большая часть населения республики неудовлетворительно ориентируется в финансовых вопросах как теоретического, так прикладного характера. Есть вопросы финансового характера, которые остаются без внимания многих граждан. Так чуть более половины респондентов показали способность выявлять признаки финансовых пирамид. В республике наблюдается достаточно низкий процент населения, имеющих сбережения или накопления на дату обследования, так только 24% респондентов отметили о наличии сбережений или накоплений.

Стоит отметить, что значительная часть свободных денежных средств населения республики хранится в форме стихийных, неорганизованных сбережений («под подушкой») и не может быть направлена в реальный производственный сектор для развития экономики республики.

Население частично пытается компенсировать длительное снижение реальных денежных доходов заемными средствами, чтобы поддержать относительно приемлемый уровень жизни. Высокая закредитованность населения снижает покупательскую способность домохозяйств, что негативно влияет на экономику в целом. Высокая закредитованность населения Республики Калмыкия является одной из важных не только экономических, но и социальных проблем региона⁵.

Эти и ряд других показателей свидетельствуют о повышенных рисках для населения стать жертвой финансовых мошенников, совершить действия, приводящие к ухудшению собственного материального положения.

⁵ Кованова Е.С., Бадмаева Н.В. Финансовое поведение населения регионов России (по результатам опроса) // Российский экономический интернет-журнал. – 2020. – № 4. – С. 30.

Недостаточный уровень знаний и нерациональность финансового поведения населения Республики Калмыкия свидетельствуют о необходимости усиления работы в области повышения финансовой грамотности населения региона⁶.

В настоящее время в Республике Калмыкия особо остро стоит проблема закредитованности населения, за последние годы значительно выросли объемы просроченной задолженности населения республики. Помимо этого, Республика Калмыкия заняла одну из лидирующих позиций антирейтингового списка по показателю просроченной задолженности от общего объема долга перед кредитными организациями – 34%.

Жители региона обладают невысоким уровнем финансовой грамотности. Большая часть населения плохо ориентируется в финансовых услугах, часто становясь жертвами мошенников. Стремление населения к быстрому материальному обогащению обусловлено прежде всего низким уровнем его жизни, что на фоне недостаточного уровня финансовой грамотности активно используется различного рода мошенниками. Особенно уязвимой группой населения являются социально незащищенные слои населения (пожилые, пенсионеры, инвалиды и пр.)

На сегодняшний день в целях создания условий для повышения финансовой грамотности населения Республики Калмыкия приняты следующие меры:

- разработан и реализуется План мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Республики Калмыкия на 2022-2024 годы;
- создана Рабочая группа по проведению мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Республики Калмыкия при Министерстве финансов Республики Калмыкия;
- на базе ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова» созданы Центр повышения финансовой грамотности

⁶ Намруева Л.В., Бадмахалгаев Л.Ц. Социальное самочувствие сельского населения Калмыкии: по итогам анкетирования 2019 г // Известия высших учебных заведений. Социология. Экономика. Политика. – 2019. – № 4. – С. 27-35.

населения Республики Калмыкия и финансовый отряд КалмГУ из числа студентов-волонтеров.

За 2021г. волонтерами финансового отряда КалмГУ совместно с волонтерами преподавателями кафедры экономической безопасности, учета и финансов КалмГУ провели обучение по финансовой грамотности - 1610 чел., в том числе: 260 пенсионеров, 1350 чел. трудоспособного возраста (в том числе школьники и студенты СПО и ВО).

Волонтеры финансового отряда и преподаватели Центра повышения финансовой грамотности в настоящее время принимают участие в реализации мероприятий региональной программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Калмыкия» на период с 2022 по 2024 гг. В рамках указанных мероприятий разработана программа повышения квалификации по финансовой грамотности для педагогических работников, проводятся научно-практические конференции по проблемам повышения финансовой грамотности с участием представителей Национального Банка, налоговой инспекции, министерства финансов республики и др. Волонтеры финансового отряда проводят просветительские мероприятия (лекции, беседы, мастер-классы) для пенсионеров, инвалидов, жителей сельской местности.

Проводимая работа по повышению финансовой грамотности населения республики показывает, что люди, находясь в сложной социально-экономической ситуации зачастую принимают стихийные эмоциональные решения по управлению своими денежными средствами – экстренно обналичивают денежные средства, снимая из со счетов в банках, покупают дорогостоящие товары (как правило, бытовую технику), приобретают валюту, пытаясь обезопасить себя от девальвации. Все это наносит ущерб не только финансовой безопасности населения, но и оказывает негативное влияние на социально-экономическое развитие региона, вследствие оттока денежных средств из финансовой системы, снижения покупательской способности национальной валюты, роста дефицита на ряд групп товаров, активизации мошеннических действий. То есть, можно сделать вывод, что реальный уровень

финансовой грамотности населения проявляется именно в кризисной ситуации⁷. Поэтому обеспечение стратегической финансовой безопасности зависит в значительной степени от степени доверия населения финансовым институтам, готовности получать и совершенствовать свои знания и навыки по управлению финансами в условиях стремительного изменения экономической ситуации и развития информационных технологий.

Заключение. В заключение следует подчеркнуть, что финансово компетентные потребители предъявляют более высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым запуская цепочку взаимосвязанных экономических процессов – повышение качества стимулирует конкуренцию среди поставщиков, что благоприятно влияет на ценовую политику, создает условия для эффективного регулирования рынка, а в дальнейшем, ведет к снижению цен и контролю над уровнем инфляции и в конечном счете направлено устойчивое социально-экономическое развитие региона и обеспечение его экономической безопасности.

Библиографический список

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г., №2039-р // Гарант.Ру: информационно-правовой портал. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>.

2. Постановление Правительства Республики Калмыкия от 30 ноября 2021 г. №458 «О региональной программе «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Калмыкия» // Роспотребнадзор. – Режим доступа: <https://zpp.rospotrebnadzor.ru/Show/File/47597>

3. Kurepina N.L., Berikova N.B., Shovaeva M.V., Mandzhieva D.V. Ecological and economic security as a factor of sustainable rural development // E3S Web of Conferences (см. в книгах). – 2020. – № 2020. – С. 01007.

⁷ Аликперова Н.В. Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2020. – Т.10. – №3. – С. 86-91

4. Бадмахалгаев Л.Ц., Сарунова М.П., Шашлеева Д.Б., Пюрбеев С.О., Санчилов К.В. Финансовое поведение и анализ долговой нагрузки населения регионов России // Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – № 3. – С. 8.

5. Кованова Е.С., Бадмаева Н.В. Финансовое поведение населения регионов России (по результатам опроса) // Российский экономический интернет-журнал. – 2020. – № 4. – С. 30.

6. Намруева Л.В., Бадмахалгаев Л.Ц. Социальное самочувствие сельского населения Калмыкии: по итогам анкетирования 2019 г // Известия высших учебных заведений. Социология. Экономика. Политика. – 2019. – № 4. – С. 27-35.

References:

1. Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023 [Electronic resource]: Decree of the Government of the Russian Federation dated September 25, 2017, № 2039-r // Garant.<url>: information and legal portal. – Access mode: <https://www.garant.ru / products/ipo/prime/doc/71675558/>.

2. Resolution of the Government of the Republic of Kalmykia dated November 30, 2021 № 458 «On the regional program «Improving the level of financial literacy of the population in the Republic of Kalmykia» // Rospotrebnadzor. – Access mode: <https://zpp.rospotrebnadzor.ru/Show/File/47597>

3. Kurepina N.L., Berikova N.B., Shovaeva M.V., Mandzhieva D.V. Ecological and economic security as a factor of sustainable rural development // E3S Web of Conferences (see in books). 2020. – № 2020. – p. 01007.

4. Badmakhalgaev L.Ts, Sarunova M.P., Shashleeva D.B., Pyurbeev S.O., Sanchirov K.V. Financial behavior and analysis of the debt burden of the population of the regions of Russia // Russian Economic online magazine. – 2019. – №3. – p. 8.

5. Kovanova E.S., Badmaeva N.V. Financial behavior of the population of the regions of Russia (according to the results of the survey) // Russian Economic Online Journal. – 2020. – №4. – p. 30.

6. Namrueva L.V., Badmakhalgaev L.Ts. Social well-being of the rural population of Kalmykia: based on the results of a survey in 2019 // Izvestia of higher educational institutions. Sociology. Economy. Politics. – 2019. – № 4. – pp. 27-35.

Для цитирования: Сарунова М.П., Влияние финансовой грамотности населения на обеспечение экономической безопасности региона / Сарунова М.П., Лиджиева З.Б., Петреева В.Ю., Таскирова З.Ш., Джумабекова С.А.// Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 4. URL:
© Сарунова М.П., Лиджиева З.Б., Петреева В.Ю., Таскирова З.Ш., Джумабекова С.А. Российский экономический интернет-журнал 2022, № 4.