

Расторгуева Дарья Станиславовна

студентка

Научный руководитель

Кузнецова Надежда Ильинична

канд. пед. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК УСЛОВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

***Аннотация:** в условиях стремительной цифровизации финансовых услуг, появления новых инструментов инвестирования и роста числа мошеннических схем, финансовая грамотность населения становится одним из ключевых факторов экономической безопасности и устойчивого развития страны. В современных условиях повышение уровня финансовой грамотности становится стратегической задачей, напрямую связанной с устойчивостью экономики и социальной стабильностью.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое поведение, инвестирование, цифровизация финансовых услуг.*

В условиях цифровизации финансовых услуг, роста числа мошеннических схем и усложнения финансовых рынков повышение финансовой грамотности населения становится ключевым фактором экономической безопасности и устойчивого развития России. Вопросы формирования финансовой культуры и грамотности включены в национальные стратегии до 2030 года, что подчёркивает их значимость для современной экономики: рост числа финансовых продуктов и услуг, требующих от граждан осознанного выбора и ответственного отношения к личным финансам; увеличение рисков, связанных с мошенничеством, кибератаками и участием в сомнительных инвестиционных схемах, особенно среди

молодежи и пенсионеров; необходимость формирования долгосрочных стратегий финансового поведения (накопления на пенсию, страхование, инвестирование) в условиях экономической нестабильности.

Раскроем основные вопросы, связанные с проблематикой финансовой грамотности в России.

1. Неоднородность уровня финансовой грамотности – уровень финансовой грамотности в России остаётся неравномерным и зависит от возраста, образования, доходов и места проживания. Наиболее высокие показатели фиксируются среди молодёжи до 30 лет, людей с высшим образованием и жителей мегаполисов. В то же время среди граждан моложе 35 лет доля с низкой финансовой грамотностью достигает 51%, а высокой – только 11%.

2. «Вымывание середины» и поляризация – в последние годы наблюдается тенденция к «вымыванию середины»: сокращается доля населения со средним уровнем финансовой грамотности, а поляризация между группами с высоким и низким уровнем усиливается. Это требует перехода от универсальных образовательных программ к практикоориентированным решениям, учитывающим особенности разных социальных групп.

3. Недостаток практических навыков и знаний – несмотря на рост теоретических знаний (например, о сути инфляции, диверсификации активов, рисках инвестирования), у значительной части населения сохраняются пробелы в практических навыках: расчёт простого процента, осознанный выбор финансовых услуг, формирование долгосрочных стратегий управления личными финансами.

4. Уязвимость к мошенничеству и киберугрозам – в условиях цифровизации финансовых услуг растёт число мошеннических схем и киберугроз. Особенно уязвимы финансово неграмотные граждане, которые не соблюдают базовые правила кибербезопасности (двойная аутентификация, проверка надёжности сайтов, использование отдельных карт для онлайн-покупок). Мошенничество и социальная инженерия остаются главными вызовами для финансовой безопасности населения.

5. Импульсивность и отсутствие долгосрочного планирования – многие россияне не формируют долгосрочных финансовых стратегий, склонны к импульсивным тратам и не имеют чётких целей по сбережениям и инвестициям. Это приводит к закредитованности, отсутствию финансовой подушки безопасности и риску потери средств.

6. Необходимость развития финансово-цифровой грамотности – с развитием цифровых финансовых сервисов возрастает потребность в формировании у граждан навыков безопасного и эффективного использования онлайн-инструментов, а также критического мышления при выборе финансовых продуктов.

7. Ограниченная эффективность образовательных программ – существующие программы финансовой грамотности не всегда учитывают специфику разных возрастных и социальных групп, что снижает их результативность. Требуется смещение фокуса в сторону практикоориентированного обучения и формирования устойчивых поведенческих привычек [2].

Рост индекса финансовой грамотности. Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) в 2024 году достиг 55 баллов из 100, что является максимальным значением за всё время наблюдений. Увеличение произошло за счёт роста знаний, установок и элементов финансово грамотного поведения.

Поляризация уровня финансовой грамотности. Доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности выросла до 34%, а с высоким – до 21%. При этом доля населения со средним уровнем снижается, что свидетельствует о «вымывании середины» и усилении расслоения по уровню финансовой грамотности. Особенно уязвима молодёжь: среди граждан моложе 35 лет низкий уровень финграмотности у 51% [1].

Повышение финансовых знаний. Граждане стали лучше понимать суть инфляции, диверсификации активов, связь между доходностью и риском, а также осознавать важность защиты прав потребителей финансовых услуг. Однако практические навыки, такие как расчёт простого процента, остаются на низком уровне.

Развитие финансового поведения. Увеличилась доля россиян, сравнивающих условия при выборе финансовых услуг, имеющих финансовый резерв и самостоятельно принимающих финансовые решения. Выросла осознанность в вопросах планирования и ответственности за личные финансы.

Цифровая финансовая грамотность. За два года доля граждан, пользующихся цифровыми финансовыми услугами, выросла с 66% до 72%. Молодёжь демонстрирует более высокий уровень цифровой грамотности и киберзащиты по сравнению со взрослыми, однако часть населения по-прежнему недооценивает риски киберугроз.

Инвестиционная активность. Только 13% россиян совершали инвестиционные операции за последние два года. Наиболее популярны российские акции и торговля валютой. Инвесторы стали лучше осознавать риски, но среди молодёжи растёт ошибочное мнение о выгодности вложений в акции одной-двух компаний.

По данным исследований, в России наблюдается положительная динамика внедрения программ финансовой грамотности: в 98% школ и 96% профессиональных образовательных организаций преподаются соответствующие дисциплины. Однако сохраняется ряд проблем: низкий уровень финансовой культуры у части взрослого населения, особенно в сельской местности и среди социально уязвимых групп; недостаточная интеграция финансовой грамотности в систему непрерывного образования; высокая уязвимость граждан к мошенничеству и агрессивному маркетингу финансовых услуг.

Для дальнейшего повышения финансовой грамотности населения необходимо:

- усилить межведомственное взаимодействие между органами образования, финансов и социальной защиты;
- развивать цифровые образовательные платформы и инструменты оценки уровня финансовой грамотности;
- внедрять обязательные модули по финансовой грамотности на всех уровнях образования, включая программы для взрослых и пенсионеров;

– активизировать просветительскую работу среди молодежи, акцентируя внимание на рисках инвестирования и кибербезопасности [4].

Финансовая грамотность населения – это не только личное благополучие граждан, но и фактор экономической стабильности страны. В современных условиях требуется системный подход к финансовому просвещению, учитывающий вызовы цифровизации, глобализации и новых экономических угроз. Только комплексные меры позволят сформировать у россиян устойчивые навыки ответственного финансового поведения и повысить уровень национальной экономической безопасности

Финансовая грамотность населения России демонстрирует положительную динамику, однако сохраняется значительная неоднородность уровня знаний и навыков среди различных социальных и возрастных групп. Особенно остро стоит проблема низкой финансовой грамотности среди молодёжи и граждан с невысоким уровнем образования.

Наблюдается тенденция к поляризации: сокращается доля населения со средним уровнем финансовой грамотности, а разрыв между группами с высоким и низким уровнем увеличивается. Это требует перехода от универсальных образовательных программ к практикоориентированным решениям, учитывающим специфику разных аудиторий.

Развитие цифровых финансовых сервисов сопровождается ростом числа киберугроз и мошеннических схем. Граждане, особенно молодёжь, становятся более активными пользователями финансовых услуг, но по-прежнему недооценивают важность личной кибербезопасности и критического мышления при выборе финансовых продуктов. Недостаток практических навыков (расчёт процентов, осознанный выбор услуг, долгосрочное планирование) и отсутствие устойчивых финансовых привычек остаются основными барьерами для формирования ответственного финансового поведения.

Для повышения финансовой грамотности необходимы системные меры: развитие образовательных программ, ориентированных на реальные жизненные ситуации, усиление просветительской работы среди молодёжи и уязвимых групп,

внедрение новых методик оценки и мониторинга, а также формирование культуры финансовой безопасности. Повышение финансовой грамотности населения – это инвестиция в экономическую безопасность страны. Оно способствует формированию устойчивой финансовой среды, снижает социальные риски и обеспечивает долгосрочное развитие общества. Только системный подход к финансовому просвещению позволит гражданам и государству эффективно противостоять экономическим вызовам современности.

Список литературы

1. Аликперова Н.В. Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности / Н.В. Аликперова // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2020. – №3. – С. 86–91. DOI 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91. EDN VTSQCQ

2. Брыкин А.В. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры / А.В. Брыкин, Д.А. Кунижева, С.А. Большунова // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2021. – №6. – С. 73–80. DOI 10.26794/2226-7867-2021-11-6-73-80. EDN LTBMLG

3. Кузнецова Н.И. Человеческий капитал как фактор инновационного развития современной экономики региона / Н.И. Кузнецова, М.А. Рябова, И.Н. Суетин // Современные тренды управления, экономики и предпринимательства: от теории к практике: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Ульяновск, 14–15 ноября 2023 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 331–336. EDN FVIONP

4. Цакаев А.Х. Финансовая грамотность и финансовая культура в контексте финансовой безопасности России / А.Х. Цакаев, У.А.-А. Рассуханов // Экономическая безопасность. – 2024. – Т. 7. №7. – С. 1–18.