

Рябова Марина Анатольевна

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

Кузнецова Надежда Ильинична

канд. пед. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

Алимбекова Фавия Бариевна

канд. пед. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»
г. Ульяновск, Ульяновская область

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН

***Аннотация:** в статье исследуется взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности населения и экономической безопасностью граждан в современных условиях. На основе анализа статистических данных (НАФИ, ВЦИОМ, Банка России) за 2024–2026 гг. выявлены ключевые каналы влияния финансовой грамотности на экономическую безопасность: уровень закредитованности, сберегательное поведение, устойчивость к финансовому мошенничеству. Обосновано, что финансовая грамотность выступает не просто образовательной категорией, а ключевым фактором личной экономической безопасности, снижающим долговую нагрузку и повышающим устойчивость к мошенническим схемам. Сформулированы направления совершенствования государственной политики с акцентом на адресную поддержку уязвимых групп.*

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая безопасность граждан, закредитованность, финансовое мошенничество, сберегательное поведение, уязвимые группы населения.

В условиях усложнения финансовой системы, цифровизации банковских услуг и роста неопределенности на финансовых рынках способность граждан самостоятельно принимать обоснованные финансовые решения становится не просто желательным навыком, а необходимым условием личной экономической безопасности. Экономическая безопасность граждан, понимаемая как состояние защищенности их имущественных и финансовых интересов от внутренних и внешних угроз, напрямую зависит от того, насколько люди умеют планировать бюджет, оценивать риски кредитования, распознавать мошеннические схемы и формировать сбережения.

Оценка уровня финансовой грамотности в России демонстрирует противоречивую динамику. С одной стороны, доля россиян, высоко оценивающих свой уровень финансовой грамотности, в 2025 году достигла 63%, что на два процентных пункта выше, чем в 2024 году. Согласно исследованию «Сбера», средний уровень финансовой грамотности россиян составил 72,6%.

Однако более детальный анализ, проведенный Аналитическим центром НАФИ и страховой компанией «Росгосстрах Жизнь», выявляет тревожную тенденцию: из финансовой грамотности уходит «середина». Доля россиян со средним уровнем сократилась до 45%, тогда как одновременно выросли и доля наиболее «продвинутых» граждан (до 21%), и доля тех, кто остается в зоне финансовой уязвимости (до 34%). Общий Индекс финансовой грамотности по итогам 2025 года составил 12,61 балла – на 0,16 балла меньше, чем в 2024 году. При этом субиндекс чистых знаний и вовсе обновил исторический минимум с начала измерений в 2018 году [1].

Особую тревогу вызывает состояние финансовой грамотности среди молодежи в возрасте 18–34 лет: 51% представителей этой категории демонстрируют низкий уровень, и только 11% – высокий. В группе риска также находятся жители сел и малых городов, а также граждане без высшего образования.

Одним из наиболее очевидных каналов влияния финансовой грамотности на экономическую безопасность является кредитное поведение. Недостаточная финансовая грамотность проявляется в неспособности оценить реальную стоимость кредита, сравнить условия в разных банках и рассчитать долговую нагрузку.

Исследования показывают, что правильно рассчитать проценты по займу сегодня могут лишь 69% опрошенных – это на 10 процентных пунктов меньше, чем годом ранее. Еще хуже обстоят дела со сложными процентами: понять, как работает капитализация вклада, смогли только 43% респондентов. Почти половина опрошенных (48%) за последний год пользовалась займами, при этом каждый шестой из них признался, что даже не пытался сравнить условия в разных банках перед оформлением договора [4].

Важно отметить, что в 2025 году наблюдалось рекордное за десять лет снижение уровня закредитованности: совокупная задолженность населения сократилась до 37,8 трлн руб., а число заемщиков уменьшилось на 200 тыс. человек. Однако, по данным Центробанка, именно на категорию граждан, имеющих три и более кредита, приходится почти половина всего долга. Это подтверждает вывод о том, что снижение закредитованности в значительной степени обусловлено макроэкономическими факторами (высокая ключевая ставка, ужесточение требований банков), а не ростом финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность напрямую связана со способностью граждан формировать «подушку безопасности» – ключевой элемент экономической безопасности домохозяйства. Позитивным сигналом является то, что 70% опрошенных теперь ведут семейный бюджет (на 7 п.п. больше, чем годом ранее), а доля тех, кто сформировал финансовую «подушку безопасности» (запаса денег на три месяца жизни), выросла до 34% (против 27% в предыдущем году).

Однако сохраняется значительный разрыв в сберегательном поведении между разными социальными группами. Люди с доходом более 400 тыс. руб. в месяц в два раза чаще задумываются о будущем, чем респонденты с низким доходом. Больше половины опрошенных (53%) предпочитают держать деньги в

наличных, что отражает низкий уровень доверия к финансовым институтам и недостаточную осведомленность о способах защиты сбережений от инфляции.

Масштаб финансового мошенничества в России достиг критического уровня. По данным Банка России, общая сумма ущерба от действий злоумышленников в 2025 году составила 29,3 млрд руб., что на 6,4% выше показателя 2024 года. При этом, по оценкам «Сбера», реальный объем похищенных средств может достигать 275–295 млрд руб., поскольку от 30 до 40% потерь не попадают в официальную статистику. Средний размер ущерба на одного пострадавшего увеличился на 5% – с 355 тыс. до 373 тыс. руб. [1].

Исследования показывают, что финансовая грамотность выступает ключевым фактором противодействия мошенничеству. В работе С.В. Духновского и К.В. Злоказова (2026) описаны три фактора, повышающих вероятность принятия иррациональных решений: фундаментальные когнитивные ограничения, дефицит специальных знаний и качества цифровой среды. Мошенники целенаправленно эксплуатируют эти уязвимости, используя методы социальной инженерии [2].

Особую тревогу вызывает уязвимость молодежи. Как отмечают Е.И. Медведева, С.В. Крошили и Т.Г. Авачёва (2025), современная молодежь, в силу своей «включенности в цифру», становится более подверженной риску кибермошенничества [3].

Анализ позволяет выделить несколько категорий граждан, чья экономическая безопасность в наибольшей степени зависит от уровня финансовой грамотности:

– молодежь 18–34 лет: 51% имеют низкий уровень финансовой грамотности, при этом именно эта группа наиболее активна в использовании цифровых финансовых услуг и наиболее подвержена кибермошенничеству;

– жители сел и малых городов: демонстрируют значительное отставание от жителей мегаполисов в силу ограниченного доступа к финансовой инфраструктуре и просветительским программам;

– граждане без высшего образования: финансовые знания и навыки у этой группы существенно ниже, чем у респондентов с высшим образованием;

– пенсионеры: уровень финансовой грамотности составляет 67,1% (ниже среднего по выборке), что в сочетании с ограниченными возможностями адаптации к цифровым сервисам делает их уязвимой мишенью для мошенников.

В 2025 году работа по повышению финансовой грамотности велась в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года. Ключевые результаты: проведено более 540 тыс. мероприятий Всероссийской просветительской эстафеты «Мои финансы» с охватом свыше 34 млн человек. Финансовая грамотность стала частью Всероссийской олимпиады школьников по экономике (почти 500 тыс. участников).

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы, что финансовая грамотность является ключевым фактором экономической безопасности граждан, влияющим на уровень закрежденности, способность формировать сбережения и устойчивость к финансовому мошенничеству. Финансовая грамотность тесно связана с уровнем экономической безопасности личности, снижением долговой нагрузки и формированием устойчивого финансового поведения.

Для повышения экономической безопасности граждан необходимы адресные программы финансового просвещения для уязвимых групп, усиление защиты от кибермошенничества и совершенствование законодательства в этой сфере.

Список литературы

1. Индекс финансовой грамотности – 2025: россияне стали хуже считать «проценты». – URL: <https://nafi.ru/polls/indeks-finansovoy-gramotnosti-2025-rossiyane-stali-khuzhe-schitat-protenty/> (дата обращения: 19.04.2026).

2. Духновский С.В. Рациональное поведение в условиях цифровой финансовой среды: профилактика рисков мошенничества через когнитивные ограничения / С.В. Духновский, К.В. Злоказов // Экономика и управление. – 2026. – №2. – С. 43–52.

3. Медведева Е.И. Молодежь и кибермошенники: финансовое поведение, ориентация на индивидуальную защиту и проекты государства / Е.И. Медведева, С.В. Крошилин, Т.Г. Авачёва // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2025. – №10. – DOI: 10.26726/rppe2025v10yascfb. EDN MGYHLL

4. Северо-Западный институт управления РАНХиГС. Финансовая компетентность как фактор экономической безопасности личности // Теоретическая экономика. – 2025. – С. 76–91.