УДК 330.341

МЯСИЩЕВА Елизавета Романовна, студент,
факультет «Анализ рисков и экономическая
безопасность» ФГБОУ ВО Финансовый Университет
при Правительстве Российской Федерации, Москва
(E-mail: elizabeth-myasisheva@rambler.ru)
НАСИМОВА Валентина Семеновна, студент,
факультет «Анализ рисков и экономическая
безопасность» ФГБОУ ВО Финансовый Университет
при Правительстве Российской Федерации,
Москва (E-mail: tina-n@list.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ[1]

Предмет/тема. В современном мире население в процессе своей повседневной деятельности все чаще подвергается атакам мошенников. Данная проблема обостряется на фоне кризисных явлений в экономике: число лиц, склонных мошенническим путем добиться чужого имущества возрастает, а ущерб, причиненный жертвам, становится более значительным. На степень доверчивости граждан прямое влияние оказывает уровень финансовой грамотности, которая представляет собой комплекс знаний и навыков по взаимодействию с финансовыми институтами. Изучая специфику функционирования различных финансовых институтов, гражданин уменьшает возможности мошенников совершить преступление и увеличивает шансы остаться при своем имуществе.

Цели/задачи. Провести анализ степени влияния уровня финансовой грамотности на степень взаимодействия населения с финансовыми институтами, а также на уровень экономической безопасности гарждан и государства.

Методология. В работе использованы методы анализа и синтеза, индукция и дедукция, метод сравнения, системный анализ, выборочное наблюдение, данные статистики.

Вывод/значимость. Низкий уровень финансовой грамотности населения приводит к повышенной степени недоверия финансовым институтам, особено в кризисный период. Население России все меньше начинает потреблять финансовые услуги, что негативно сказывается на банковском секторе, а также снижает уровень экономической безопасности страны.

Ключевые слова*: финансовая грамотность, инструмент противодействия мошенничеству, экономическая безопасность (ЭБ), финансы, денежные ресурсы, банковские услуги.*

JEL classification *G14, G18, G20, G21*

---

[1] Научный руководитель - Александрова Ланиса Станиславовна, кандидат экономических наук, доцент, доцент департамента Финансовых рынков и банков Финансового университета при Првательстве Российской Федерации

Elizabeth R. Myasishcheva 3rd year student «Risks' analysis and economic security» facultiсy Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: **elizabeth-myasisheva@rambler.ru)**
Valentina S. Nasimova 3rd year student «Risks' analysis and economic security» facultiсy Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: **tina-n@list.ru)**

THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS PART OF THE ECONOMIC SECURITY

Abstract.
Importance In the modern world, the population is increasingly exposed to attacks of fraud in the course of their daily activities. In severe cases, the number of individuals who fraudulently gain someone else's property during the crisis period increases, and the harm caused to victims becomes more significant. All these cases create negative sentiments in society. The degree of trust shown by citizens to the scammers is directly affected by the level of financial literacy. Financial literacy is a set of knowledge and skills for understanding financial institutions in the country. By studying the specific functioning of all financial institutions, the citizen reduces the possibility of being cheated by scammers and increases the chance of protecting their property.
Objective The article considers such categories as the level of financial literacy of the Russian population, the degree of citizens' trust in financial institutions, the impact of these indicators on the level of personal and national economic security. The objective of the article is analysis of the degree of influence of financial literacy on the degree of interaction of the population with financial institutions and on the level of economic security of the country.
Methods We used the methods of analysis and synthesis, induction and deduction, method of comparison, system analysis, sample surveys, statistics.
Conclusions and Relevance The low level of financial literacy of the population leads to increased levels of distrust of financial institutions, especially in the crisis period. Russia's population begins to consume fewer financial services, which negatively affects the banking sector, and reduces the level of economic security of the country.
Keywords: *financial literacy, a tool of fraud prevention, economic security (ES), finance, funds, banking services.*

Финансовая грамотность – система знаний и навыков в сфере финансов, которая позволяет принимать экономически оптимальные решения при существующих рыночных условиях. Чем выше уровень владения данной системой населением, тем выше уровень развития экономики страны, ведь финансовый блок – один из ключевых элементов экономической системы любого государства. Финансовая грамотность включает в себя оценку и анализ современной рыночной ситуации, владение спецификой функционирования всех финансовых институтов, а также объективную оценку имеющихся финансовых ресурсов. Все эти аспекты позволяют субъекту оптимально владеть, распределять и управлять своими денежными средствами.[1, с.70]

Финансовая образованность населения России находится на низком уровне. По данным международного рейтингового агентства Standard&Poor's, Российская Федерация занимает 27 место в рейтинге стран по уровню финансовой грамотности, разделяя его с такими странами как Кения, Сербия и Беларусь.[2] Лишь 38% россиян действительно финансово грамотны, в то время как в Европе этот показатель в среднем равен 52%. Опрос случайных взрослых граждан стран, старше 15-ти лет, содержал в себе следующие темы:

- Диверсификация рисков
- Инфляция
- Простой и сложный процент
- Банковские услуги
- Правовой аспект финансовых взаимоотношений

Больше всего люди осведомлены об инфляции и процентных ставках, а вот в проблеме диверсификации рисков разбираются хуже всего. Что это значит? Граждане не используют рискоориентированный подход к принятию решений. Это приводит к ряду проблем. Рассмотрим некоторые из них.

Проблема построения собственного бизнеса. Основным последствием данной проблемы является уменьшение уровня предпринимательской активности населения. Следовательно, на рынок не выходят новые игроки, не создается достаточный уровень конкуренции, экономика приходит к стагнации. Все эти последствия представляют собой угрозу для стабильного функционирования экономической системы страны.[3, с. 317]

Проблема низкого взаимодействия с банковским сектором. Такие понятия как «кредит» и «ипотека» в России скорее окрашены в негативные тона. Граждане не считают, что эти финансовые инструменты полезны, называя их «хомутом на шее». Все это ведет к недостаточному для экономического роста пользованию банковскими услугами в сфере кредитования. При распределении своих денежных средств граждане России мало мыслят «на перспективу»: число людей, имеющих вклад в банке составляет лишь 17% от населения страны сноска вниз [по данным с сайта Банка России и АСВ за 2015 год]. Все это приводит к низкому числу клиентов в банках, а значит, низкому уровню развитости банковской системы в целом.

Проблема недоверия к финансовым институтам. Исследования многопрофильного аналитического центра НАФИ показали, что с наступлением кризиса уровень доверия населения ключевым финансовым организациям падает (Рисунок 1).

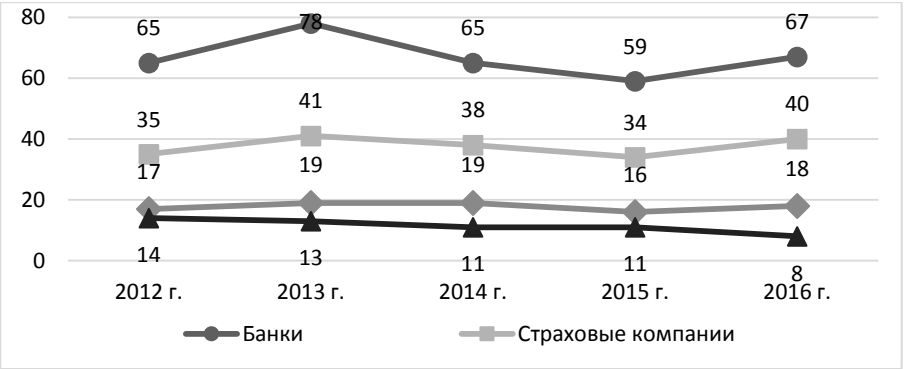

Рисунок 1 - Данные всероссийского опроса (n=1600) об уровне доверия населения к финансовым институтам[1]

Представленные на рисунке данные говорят о том, что меньше всего россияне доверяют микрофинансовым организациям и инвестиционным компаниям. К чему может привести сложившаяся ситуация? Инвестиционные компании являются одним из основных инструментов накопления капитала. Соответственно, отсутствие взаимодействия граждан в полной мере с данным финансовым институтом снижает темпы накопления. С другой стороны, эти компании взаимодействуют с хозяйствующими субъектами, а значит, отсутствие инвестиций со стороны физических лиц снижает общий уровень инвестиций в развивающиеся хозяйствующие субъекты. Микрофинансовые организации – инструмент быстрого кратковременного наращивания количества денежных средств в руках одного индивида. Имея достаточную сумму денег, человек склонен потреблять больше товаров и услуг, формируя спрос. В случае, когда население не взаимодействует с такого рода финансовым институтом, снижается спрос на нормальные товары и услуги. Это приводит к снижению доходов предприятий и уменьшению возможности их дальнейшего развития.

Как можно заметить, данные проблемы являются преградами на пути к стабилизации и развитию экономической системы государства.[4, с.35] В условиях кризиса все они остро отражаются не только на уровне экономической безопасности страны, но и на уровне благосостояния каждого, отдельно взятого, гражданина:

– Растет число малообеспеченного населения (в 2015 году увеличение на 3%)[2].

---

[1] Данные представлены в процентном соотношении к общему числу респондентов. Источник: Официальный сайт многопрофильного аналитического центра НАФИ URL: http://nacfin.ru [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

[2] Данные с официального сайта Федеральной службы государственной статистики без учета данных Республики Крым и города Севастополя URL: http://www.gks.ru [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

– Растет число экономических правонарушений, в том числе мошенничества (число дел по данной статье возросло на 25%)[1]

– Снижается число вкладов в банках (снижение на 2% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года)[2]

– Повышается число заемщиков среди низкодоходного населения (в 1,5 раза превышает число вкладчиков)[3]

Одной из ключевых проблем российской экономики является мошенничество. Согласно ст.159 УК РФ, мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Стоит заметить, что само данное преступление направлено на завладение чужим имуществом путем обмана потерпевшего, то есть человек может даже не знать, что стал жертвой мошенничества. Общим социально-экономическим последствием данного феномена является дестабилизация экономики страны, в виду того, что оно препятствует естественному рыночному товарообороту, снижает уровень доверия граждан к экономической системе, финансовым институтам, государству.

Больше всего среди экономических агентов от мошеннических схем страдают граждане Российской Федерации. На фоне общего увеличения уровня цен и относительного сохранения уровня доходов, население страны начинает более щепетильно относится к располагаемым денежным средствам. Потеря некой суммы собственных средств воспринимается острее. Мошеннические схемы в банковском секторе порождают недоверие населения к предлагаемым финансовым услугам. Это влечет за собой недостаточность спроса на банковские услуги, а, следовательно, в перспективе, закрытие банков. Последнее, в свою очередь, усиливает степень недоверия, что приводит к замкнутому кругу. Снижение спроса на банковские услуги накладывают дополнительные обязательства на государство, так как оно призвано некими механизмами стабилизировать экономическую систему во избежание краха.

Финансовая грамотность повышает уровень взаимодействия человека с имеющимися финансовыми инструментами, приводит к повышению качества предоставляемых финансовых услуг, стабилизирует экономику страны в сфере денежного обращения. Несмотря на массовость использования кредитных услуг лишь 53% потребителей считаются финансово грамотными. [4] Например, многие пользователи

---

[1] Данные с официального сайта Генеральной прокуратуры РФ URL: http://www.genproc.gov.ru/ [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

[2] Данные с официального сайта Агентства по страхованию вкладов РФ URL: http://www.acv.org.ru [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

[3] Данные с официального сайта Центрального Банка РФ URL: http://www.cb.ru [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

[4] По данным с официального сайта рейтингового агентства Standard&Poor's URL: https://www.spglobal.com [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016

краткосрочных кредитов не понимают алгоритма начисления сложного процента. Это приводит к неспособности заемщика адекватно оценивать сумму долга, грамотно вести учет его погашения. Таким образом, создаются «лазейки» для потенциальных мошеннических схем.

Призыв к повышению уровня финансовой грамотности впервые был озвучен в 2006 году Президентом РФ В. В. Путиным, позже его поддержал в этом Д. А. Медведев. На законодательном уровне данные слова были закреплены в двух стратегически важных государственных документах:

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р.

2. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 г. № 2043-р.

В первом документе отмечено, что при формировании инвестиционного ресурса (что является основным направлением развития), необходимо развитие финансовой грамотности населения. [5, п.3 гл.IV] Во втором же документе выделен как важный фактор развития финансового рынка вопрос повышения уровня финансовой грамотности. [5, гл.III]

Однако исходя из статистических данных, приведенных выше, в 2015 году уровень финансовой грамотности россиян остается низким. Из этого можно сделать вывод, что принятые меры по повышению и развитию финансовой грамотности в России недостаточны.

Финансово грамотный человек обладает рядом необходимых компетенций, которые помогают ему наиболее тесно взаимодействовать со всеми существующими финансовыми институтами. Этот перечень не ограничивается только способностью грамотно выстроить личный и семейный бюджет, в него входят также такие навыки как способность избегать излишней задолженности, способность создавать сбережения, умение ориентироваться в финансовых продуктах, грамотно их потреблять, оптимально использовать страховые и накопительные инструментов. Кроме того, высокий уровень финансовой грамотности способствует выявлению и управлению рисками в условиях неопределенности.

Развивая в себе ключевые навыки, присущие финансовой грамотности, человек расширяет свои возможности. Повышается лояльность населения как основного клиента к банковскому сектору. Гражданин грамотно распоряжается своими финансами, что способствует уменьшению числа финансовых преступлений. Финансовая образованность позволяет сформировать гражданина как грамотного потребителя товаров и услуг, как надежного и честного заемщика средств, как рационального инвестора.

Общий уровень финансовой грамотности населения является одним из факторов обеспечения национальной безопасности России, в частности в области экономической безопасности. Действительно, обладая большей информацией о возможностях финансового рынка и обо всех сложностях,

которые могут встретиться на пути у обычного гражданина, человек будет более доверчиво относиться к существующей финансовой системе и перестанет видеть в ней объект угрозы его экономического благополучия.

Таким образом, проведенное исследование показывает, что на фоне обострившихся кризисных явлений граждане как объект, наиболее сильно подверженный риску совершения в отношении их мошеннических действий, нуждаются в повышении уровня их финансовой грамотности как составляющей личной экономической безопасности. Именно низкий уровень финансовой грамотности населения формирует благоприятную почву для развития экономических преступлений в стране.

Помимо этого, низкая финансовая образованность приводит к недоверию населения к финансовым институтам. Понижение уровня лояльности гражданина к финансовой системе формирует низкий спрос на банковские услуги. Это в свою очередь «тормозит» развитие данного сегмента экономики, способствует повышению уровня инфляции в стране и, как следствие, увеличению цен на товары и услуги, накладывает дополнительные расходы на государство, что отражается на уровня взымаемого налога. Все это дестабилизирует всю экономическую систему страны.

Переориентированность на население в решении ключевых проблем экономики России (в частности на повышение уровня финансовой грамотности) способна привести к ответственному подходу каждого гражданина к личным финансам. Следствием данного феномена могут стать не только повышение спроса на финансовые услуги и увеличение уровня доверия населения к финансовым институтам, но и преумножение денежных средств гражданина, повышение уровня богатства, благополучия и экономического процветания страны.

Список источников:

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Захарова О.В. Развитие кредитного и страхового брокериджа в России: особенности, риски, регулирование: Монография. - М.: РИМ Университет», 2013.
2. Волкова О. Россияне уступили в финансовой грамотности Монголии и Зимбабве 18.11.2015 URL: http://www.rbc.ru [Электронный ресурс] Дата обращения: 12.12.2016
3. Финансы, деньги, кредит: Учебник. - /Под ред. М.А.Абрамовой, Е.В.Маркиной. – М.: КНОРУС, 2016.
4. Матовников М. Ю. Сберегательная активность населения России. - // Деньги и кредит, 2015, № 9, с..34-39

References:

Abramova M.A., Alexandrova L.S., Zaharova O.V. The development of credit and insurance brokerage in Russia: features, risks, regulation: Monograph [Razvitie kreditnogo i strahovogo brokeridzha v Rossii: osobennosti, riski, regulirovanie: Monografiya] – Moscow: RIM University [RIM Universitet], 2013 [in Russia]

Volkova O. The Russians lost in the financial literacy of Mongolia and Zimbabwe [Rossiyane ustupili v finansovoy gramotnosti Mongolii i Zimbabve]

18.11.2015 URL: http://www.rbc.ru

Abramova M.A., Markina E.V. Finance, money, credit: Studentbook [Finansyi, dengi, kredit: Uchebnik] – Moscow: Knorus [Knorus], 2016 [in Russia]

Matovnikov M.Y. Savings activity of the Russian population. [Sberegatelnaya aktivnost naseleniya Rossii.] - // Money and credit = Dengi i kredit, 2015, #9 p. 34-39 [in Russia]