



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ВЕКТОР РАЗВИТИЯ

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION: A VECTOR OF DEVELOPMENT

Н. Г. Кузнецов*

ORCID: 0000-0002-3658-1500

С. И. Самыгин*

ORCID: 0009-0005-3585-6081

К. А. Бохан*

ORCID: 0009-0000-1847-582X

Nikolay G. Kuznetsov*

Sergey I. Samygin*

Ksenia A. Bokhan*

* Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ),
Ростов-на-Дону, Россия

* Rostov State Economic University,
Rostov-on-Don, Russia

Целью исследования являются рассмотрение задач повышения финансовой грамотности населения, а также модели финансового поведения населения Российской Федерации.

Objective of the research is to consider the tasks of increasing the financial literacy of the population, as well as the models of financial behavior of the population of the Russian Federation.

Методологическую базу исследования составил анализ отчетов НАФИ и ФОМ, которые позволили выявить рекомендации для каждой из рассматриваемых групп населения по повышению уровня финансовой грамотности. Стоит отметить, что метод простого опроса на сегодняшний день утратил свою актуальность. В исследовании проанализирован индекс финансовой грамотности в разные годы, также определены конкретные значения, которые отражают динамику изменения индекса финансовой грамотности, что позволяет максимально точно интерпретировать результаты. Социальный аспект научной работы определяется в анализе данных тестирования населения Российской Федерации по определению знаний в области финансовой грамотности.

The methodological basis of the research was the analysis of the NAFI and FOM reports, which allowed us to identify recommendations for each of the population groups under consideration to improve their level of financial literacy. It is worth noting that the simple survey method has lost its relevance today. The study analyzed the financial literacy index in different years, and also defined specific values that reflect the dynamics of changes in the financial literacy index, which allows us to interpret the results as accurately as possible. The social aspect of the scientific work is determined in the analysis of testing data for the population of the Russian Federation to determine knowledge in the field of financial literacy.

© Кузнецов Н. Г., 2024

© Самыгин С. И., 2024

© Бохан К. А., 2024

Результаты исследования. На основании результатов исследования были выявлены и обозначены практические рекомендации по совершенствованию существующей государственной стратегии повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации. Также рассмотрены схемы, которые зачастую используют мошенники, и определены практические методы борьбы с ними.

Перспективы исследования. Полученные результаты позволяют оптимизировать существующую стратегию по совершенствованию финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, модель финансового поведения, индекс финансовой грамотности, финансовые услуги, финансовые риски

Results of the study. Based on the results of the study, practical recommendations for improving the existing state strategy for increasing the financial literacy of the population of the Russian Federation were identified and designated. Also, schemes that are often used by fraudsters were considered and practical methods for dealing with them were determined.

Prospects of the study the obtained results allow us to optimize the existing strategy for improving the financial literacy of the population.

Keywords: financial literacy, financial behavior model, financial literacy index, financial services, financial risks

Введение

Неэффективное и непродуманное использование собственных денежных средств свидетельствует о низкой осведомленности граждан в области финансовой грамотности, что, в свою очередь, является причиной активной деятельности мошенников. По статистическим данным ВЦИОМ, доля россиян, у которых есть кредиты, в 2023 году возросла до 46 %, по сравнению с 26 % в 2009 году¹. Такую статистику можно объяснить социологическими факторами, такими как формирование семьи и приобретение недвижимости, но в последнее время все чаще люди пенсионного возраста берут кредиты, что вызывает обеспокоенность. В 2023 году 24,6 миллионов делопроизводств было проведено по принудительному исполнению обязательств с неплательщиков². Далее авторы анализируют такую категорию как «закредитованность». Если данная категория относится к населению страны, то можно сделать вывод о том, что доходы населения ниже, чем расходы, поэтому россияне вынуждены брать «кредит на кредиты». С каждым годом процент «закредитованных» россиян растет. Так, в 2023 году россияне взяли кредитов на 16,8 триллионов рублей³. «Закредитованность», которую можно классифицировать как негативное явление, определяет низкий уровень финансовой грамотности на-

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

² Там же.

³ Там же.

селения. Данная тенденция может провоцировать снижение общего уровня социально-экономического положения страны.

Необходимо отметить, что в процессе формирования личности человек получает не только умения и навыки, необходимые для жизни в обществе, но и знания для выстраивания собственной картины мира и социальных связей. Этот факт является ключевым в выборе темы исследования.

Основные задачи и методы исследования

Для достижения цели исследования, которая основана на повышении финансовой грамотности населения Российской Федерации, были сформированы следующие задачи:

1) определить теоретические основы финансовой грамотности путем исследования методологических подходов отечественных ученых, на основании изученного сформировать новый подход к определению финансовой грамотности;

2) проанализировать модели финансового поведения граждан Российской Федерации;

3) на основании исследований ФОМ и НАФИ разработать практические рекомендации, направленные на совершенствование существующей программы по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Для решения вышеперечисленных задач в статье используются методы: анализа, типизации и классификации, диалектический подход, метод сравнительного анализа. Перечисленные задачи исследования являются актуальными в трудах отечественных ученых. При этом, несмотря на большое количество научных работ, выбранная проблематика является актуальной на сегодняшний день.

Подходов к определению финансовой грамотности множество. Стоит рассмотреть наиболее распространенные (Кузнецов, Ниворожкина, 2012; Veranova, Severova, 2022):

– финансовая грамотность представляет собой умение проводить работу с использованием специальных финансовых инструментов для извлечения максимального эффекта в виде получения дохода;

– финансовая грамотность входит также в понятие диверсификации рисков и в данном контексте обозначает работу специалиста финансовой организации со сложными процентами, номинальными и реальными значениями и определением разницы между ними.

Отечественные ученые сформировали определение финансовой грамотности, которое представляет собой совокупность знаний, умений и установок с целью использования финансовых услуг для удовлетворения собственных финансовых потребностей (Кузнецов, Ниворожкина, 2012; Кузнецов, Самыгин, 2023; Veranova, Severova, 2022).

Основные результаты исследования

В Российской Федерации с 2006 года вопрос просвещения граждан в области финансовой грамотности до сегодняшнего дня постоянно совершенствуется, особенно это касается людей пожилого возраста. С 2008 года финансовая грамотность обозначена в качестве основного направления «Концепции долгосрочного социального и экономического развития РФ». С 2013 года в школах России преподается предмет «финансовая грамотность». В 2017 году Правительство РФ утверждает Стратегию повышения финансовой грамотности населения до 2023 года (Razumovskiy, 2020). С 2020 года НАФИ (Национальное агентство финансовых исследований) проводит масштабное исследование в области финансовой грамотности. Ежегодно исследование включает в себя все модели финансового поведения граждан Российской Федерации, и людей пожилого возраста в том числе.

Авторы провели анализ отчета НАФИ о финансовой грамотности населения Российской Федерации за 2023 год. Актуальность исследования, проведенного НАФИ, определяется финансовым поведением граждан и их навыками управления денежными средствами, которое оказывает прямое влияние на финансовое благополучие и общий уровень жизни. В условиях постоянно изменяющейся конъюнктуры рынка «осознанный» подход в управлении финансами является на сегодняшний день необходимостью. Результаты исследования определяют направление финансового просвещения граждан Российской Федерации и группы населения, которые подвержены риску. Стоит отметить, что конъюнктурные изменения – это временная ситуация, которая влияет на различного рода экономические факторы в рамках определенного сектора экономики, отрасли или рынка в целом.

В условиях цифровизации метод простого опроса не является актуальным. Потому в исследовании НАФИ используется такой показатель как Индекс цифровой финансовой грамотности населения, который измеряется в баллах. В 2022 году индекс финансовой грамотности россиян составил 5,63 балла из 10. Благодаря данному индексу возможно не только проанализировать общую статистику ответов респондентов, но и тренды финансового поведения. Задачи исследования НАФИ следующие:

- определить уровень финансовой грамотности граждан Российской Федерации;
- измерить Индекс цифровой финансовой грамотности граждан Российской Федерации;
- оценить динамику изменения показателей;
- выявить тренды в финансовом поведении населения;
- сформировать рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Итак, исследование НАФИ было проведено в период с конца 2022 года и начала 2023 года на основе платформы «Тет-о-Твет». Были опрошены респонденты в возрасте от 18 лет и старше, которым впоследствии были присвоены различные категории. Поэтому первоначальные выводы на основании ответов были сделаны следующие (Бойко, Дегтярева, 2019):

- в 2023 году доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности снизилась на 8 %;
- многие финансовые понятия для россиян остаются непонятны. Например, такие как: инвестиции, трейдинг, финансовое планирование, страхование, финансовая безопасность, мошенничество. В 2023 году показатели ниже, чем в 2020;
- стали выше в 2023 году показатели финансовой грамотности молодежи, чего нельзя сказать о людях пожилого возраста, в их случае показатель финансовой грамотности стабильно на одном низком уровне;
- в результате исследования установлено, что фактором риска является завышенная оценка собственных знаний россиянами. Что определяет необходимость прохождения личной диагностики финансовой грамотности;
- показатель цифровой финансовой грамотности россиян находится на уровне средних значений.

В условиях постоянного изменения социально-экономической среды россияне заинтересованы в повышении своего уровня финансовой грамотности для материального благополучия и стабильности. Таким образом, оптимизирование существующей стратегии по повышению финансовой грамотности является необходимостью в условиях постоянных изменений, происходящих в экономике в связи с цифровизацией и технологическим прогрессом.

На рисунке 1 изображен график, демонстрирующий изменение индекса финансовой грамотности россиян.

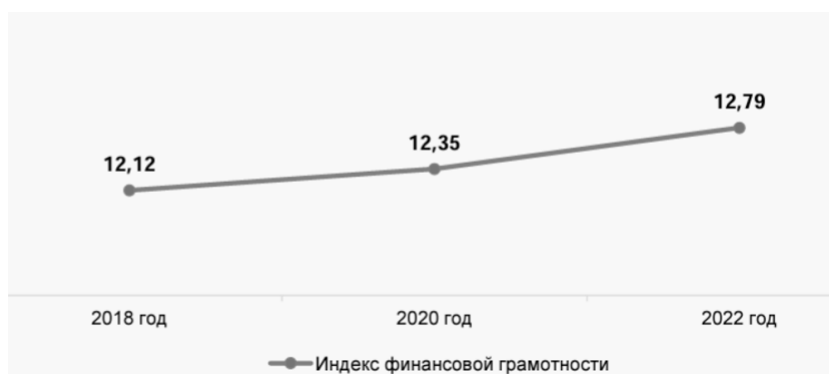


Рис. 1. Изменения индекса финансовой грамотности, 2018–2022 гг. ¹

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

Интересна статистика по индексу «Финансовые знания», которую стоит рассмотреть. По данным опроса, наиболее высокие показатели у респондентов с высшим образованием. При этом самые низкие результаты продемонстрировали люди пенсионного возраста и молодежь от 18 до 25 лет¹.

Что касается индекса «Финансовые навыки», большинство россиян оценивает свое финансовое положение как хорошее, что определяет факт принятия ими взвешенных финансовых решений.

Цифровая финансовая грамотность отражает поведение россиян в интернете при принятии того или иного решения. Данная категория включает в себя правила безопасности при покупке товаров через веб-сайты, а также общие правила поведения в интернете.

Таким образом, нами рассмотрен отчет НАФИ об уровне финансовой грамотности россиян. На основании полученных данных стало возможным выявление моделей финансового поведения россиян, а также методов повышения финансовой грамотности для каждой возрастной группы.

Итак, модель финансовой грамотности сочетает в себе следующие ключевые факторы: фактор объективной реальности; личностный или субъективный фактор; финансовая активность. В трудах отечественных ученых нет четкой трактовки определения модели финансового поведения. По нашему мнению, данную категорию можно определить следующим образом: модель финансового поведения – это совокупность ценностно-ориентационных установок, личностных качеств, позволяющая принимать взвешенные финансовые решения учитывая с учетом субъективного восприятия человеком реальности. По заказу Центрального Банка России Фондом Общественного Мнения было проведено исследование моделей финансового поведения россиян². Исследование моделей поведения стоит начать с наиболее рискованных в их отношении к финансово благополучным и охарактеризовать риски, которые присущи каждой модели в той или иной степени. Рассмотрим каждую из них.

Низкоресурсные (на закате своей карьеры), по статистике к данной группе в основном относятся жители РФ старше 46 лет, без высшего образования³. Наиболее частые финансовые услуги, которые присущи данной модели финансового поведения, – пенсионные счета и социальные карты. Личностные характеристики следующие: консервативные, скромные. Рассуждая о самой

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

² ФОМ (Фонд Общественное Мнение) // Модели финансового поведения россиян (отчет по заказу ЦБ РФ) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/2p8y4x3e> (дата обращения: 29.04.2024).

³ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

модели поведения данной группы, стоит отметить следующие характеристики: нет сберегательного счета или вкладов, надеются на помощь со стороны государства (патерналисты), низкая активность в использовании финансовых услуг, предоставляемых банками, осторожны. Ключевым риском в данной группе является дефицит финансовых ресурсов, что влечет за собой социальную уязвимость и риск быть обманутым мошенниками. Данной группе рекомендуется повышать уровень финансовой грамотности. О наиболее эффективных методах ее повышения будет сказано далее.

Малообеспеченные. К данной группе в основном относятся женщины в возрасте от 40 лет, которые не работают и не имеют высшего образования. К личностным характеристикам относится следующее: уступчивость, убежденность в собственной беспомощности, видят причину своего низкого финансового благосостояния в окружающих. Если рассматривать финансовые услуги, то в основном данная группа пользуется социальными картами. Также стоит отметить, что данная группа предпочитает пользоваться наличными. Фактором риска является доверчивость, которая влечет за собой опасность представителей данной группы попасть на уловки мошенников. Данная категория обладает низкой просвещенностью в области финансовой грамотности.

Фрустрированные экстерналы. Дословно данная группа определяется как люди, локус контроля которых направлен на внешние условия, то есть в своих неудачах они винят окружающих людей и государство, зачастую. Фрустрация в данном случае проявляется в виде неудовлетворенности потребностей, несоответствия желаний действительности. К данной группе в основном относятся мужчины с низким уровнем жизни. При этом фактором риска в данной группе являются мошеннические схемы.

Финансовые «аутсайдеры». По гендерному признаку, образованию и возрасту особенностей нет. Финансовые «аутсайдеры» есть как в крупных городах, так и в поселках и деревнях. Модель поведения данной группы базируется на остром дефиците бюджета, что влечет за собой редкое использование финансовых инструментов и услуг. Интересно отметить, что полного отсутствия использования различного рода финансовых инструментов у данной группы нет. Уровень финансовых знаний близится к нулю. В вопросах обращения с финансами доверяют знакомым и друзьям. Фактором риска является низкий уровень условий жизни, для государства – отсутствие данной группы в деятельности финансового рынка.

Финансово нагруженные. Представители данной модели финансового поведения в основном молодые мужчины, которым присуща «перекредитованность», что чревато таким негативным явлением как долговая яма. Они берут множество кредитов для обеспечения семьи, что является фактором риска. При этом основным риском в рассматриваемой модели поведения является ситуация форс-мажора, при которой представитель группы теряет ра-

боту и ему нечем выплачивать кредиты и не на что содержать семью. Данной группе, так же как и другим, которые рассмотрены выше, необходимо повышать уровень финансовой грамотности. Конкретно финансово нагруженным гражданам рекомендуется просвещение в следующих аспектах финансовой грамотности: как оценить собственные финансовые возможности, как грамотно сформировать семейный бюджет, как планировать в долгосрочной перспективе и как избегать дополнительных рисков в виде займов и кредитов.

Следующая группа – «Авантюрные» – является заключительной в исследовании негативных моделей финансового поведения. Авантюристы – это люди, которые склонны к риску. По гендерному признаку в данной группе особенностей нет, зачастую ее представители – молодежь и взрослые люди от 25 до 46 лет¹. По образованию особенностей нет. В основном это жители крупных городов. Модель финансового поведения у людей данной группы в одно и то же время является фактором риска. Авантюристы предпочитают вкладывать денежные средства в так называемые «финансовые пирамиды», которые представляют собой неустойчивую форму инвестирования, основывающуюся на мошеннической схеме – привлеченные люди вкладывают денежные средства, которые впоследствии переходят к создателям «финансовой пирамиды». Авантюристы верят, что достаточно вывести вовремя денежные средства из «пирамиды», чтобы обогатиться. Нестабильность данного типа инвестирования заключается в том, что «пирамида» обваливается прежде, чем авантюрные инвесторы могут из нее «выйти». Следующей особенностью финансового поведения, которая переплетается с предыдущей, является тот факт, что представители группы убеждены в своей финансовой грамотности, хотя на самом деле данное мнение ошибочно. Локус контроля внешний – винят государство в своем низком материальном благосостоянии. Готовы рискнуть и войти в мошенническую схему, при необходимости могут скрыть информацию от финансовых институтов. Представителям данной группы рекомендуется провести самопроверку собственных финансовых знаний.

Таким образом, были рассмотрены проблемные модели финансового поведения. Методы повышения финансовой грамотности, которые будут представлены далее в исследовании, универсальны и подойдут каждой из представленных групп. В случае особенностей, присущих каждой из рассмотренных групп, будут представлены дополнительные рекомендации.

Теперь стоит рассмотреть позитивные модели финансового поведения, которых всего пять: умеренно осторожные, планирующие, финансово беспроblemные пенсионеры, благополучные, индивидуалисты. Если рассуждать об особенностях позитивных моделей финансового поведения, то к ним относят-

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

ся следующие факты: высокий потенциал инвестиционной активности, рациональное финансовое поведение, низкие риски совершения финансовых ошибок.

Граждане, которые относятся к умеренно осторожной модели финансового поведения, не имеют отличительных особенностей по гендерному признаку, возрасту и образованию. Официально трудоустроены, но чаще всего представители сел и малонаселенных городов. Рассуждая о модели финансового поведения представителей данной группы, стоит отметить, что они строят планы на долгосрочную и краткосрочную перспективу, предпочитают пользоваться наличными. Есть консерватизм, ввиду присущей данной группе граждан осторожности. Из всех финансовых услуг зачастую прибегают к кредиту в банке. Можно сделать вывод о том, что данной группе стоит пройти обучение финансовой грамотности в области использования различных финансовых инструментов и повышения общего уровня мотивации, которая будет способствовать их вовлеченности в процесс инвестирования и сбережения.

Планирующие – следующая группа, которая относится к позитивным моделям финансового поведения. По гендерному признаку в рассматриваемой группе отличий нет, в основном – представители молодежи от 18 до 30 лет¹. Сбережений нет, то же можно сказать и об инвестировании. Представители группы по своим личностным качествам зачастую целеустремленные, ответственные, стараются изучать все последние новости и быть «в тренде», часто совершают импульсивные покупки. Если рассуждать об аспектах финансовой грамотности, которые стоит изучить данной группе населения, то рекомендуется проинформировать молодых людей о финансовых инструментах с низким порогом вхождения на долгосрочную перспективу (Кинзябулатова, 2022).

Финансово бесппроблемные пенсионеры. Финансовые услуги, которыми пользуются представители группы, следующие: пенсионные счета, вклады, социальные карты. Из личностных характеристик можно выделить консервативность, осторожность. Фактором риска является деятельность мошенников, так как представители группы являются людьми доверчивыми, мошенники могут этим воспользоваться. Рекомендуется пройти курсы финансовой грамотности в аспекте методов защиты от мошенников. В исследовании будут представлены методы повышения финансовой грамотности и формы противодействия мошенникам, которые универсальны для каждой из рассмотренных моделей финансового поведения населения Российской Федерации.

Благополучные. Представители как женщины, так и мужчины, от 30 до 46 лет, имеют официальное трудоустройство, большая часть представителей имеют высшее образование и проживают в крупных городах. Личностные характеристики следующие: образованные, принимают взвешенные реше-

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения: 28.04.2024).

ния, стараются быть «в тренде». Финансовые услуги, которым пользуются представители: дебетовые карты, вклады, ОСАГО, ДМС. К особенностям финансового поведения можно отнести относительно высокий доход, активное использование финансовых инструментов. Рекомендуется стимулировать представителей в долгосрочное инвестирование и вовлекать в освоение новых финансовых инструментов.

Индивидуалисты. К данной группе в основном относятся мужчины. По возрасту особенностей нет: как представители молодежи, так и старшее поколение от 35 до 65 лет¹. Имеют официальное трудоустройство, также есть высшее образование. Проживают в крупных городах. К личностным характеристикам можно отнести независимость, а также трудоголизм. Особенности финансового поведения схожи с предыдущей группой: строят долгосрочные планы, имеют сбережения, высокий доход, активное использование финансовых инструментов, обладают высоким потенциалом инвестирования, но при этом соблюдают некую «дистанцию» с финансовыми институтами. Рекомендуется вовлекать представителей в долгосрочное инвестирование и освоение сложных финансовых инструментов.

Таким образом, были рассмотрены основные модели финансового поведения населения Российской Федерации. Каждой группе были даны практические рекомендации в упрощенном виде. Далее в статье будут представлены универсальные методы повышения финансовой грамотности. В основном они будут направлены на совершенствование финансового поведения представителей «проблемных» моделей и для людей пожилого возраста.

Так как люди пожилого возраста являются наиболее уязвимой частью населения, необходимо особое внимание уделить аспекту борьбы с мошенничеством. Для этого стоит рассмотреть основные схемы, которые используют мошенники (Вершинина, 2017):

– звонки с требованием перевода денежных средств по случаю несчастья, которое приключилось с родственниками. В 2018–2024 годах данная схема мошенничества получила пик своей популярности. Сюжет схемы следующий: родственник попал в аварию, находится в заложниках. Цель одна – перевод средств на указанный номер. Так как на пожилого человека оказывается сильное психологическое давление, он становится жертвой данной схемы. Периодичность звонков подобного характера приходится на выходные дни. С 2022 года мошенники все реже прибегают к подобной схеме, так как многие люди пожилого возраста осведомлены о том, что необходимо сразу завершать диалог подобного характера и напрямую узнать у родственника информацию о его благополучии;

¹ НАФИ (Аналитический центр) // Финансовая грамотность россиян – 2023: динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции (отчет) – Москва, 2023 г. – URL: <https://tinyurl.com/yb9twmas> (дата обращения 28.04.2024).

– следующей, уже более популярной схемой являются звонки со стороны «банка». С 2017 года мошенники под предлогом «проверки» просили данные карты. В 2022–2024 годах мошенники представляются сотрудниками Центрального Банка и сообщают о том, что сбережения якобы находятся в опасности и необходимо перевести средства на «безопасный» счет. К сожалению, многие граждане стали жертвами данной схемы, причем как молодежь, так и пожилое поколение. Причиной того, что граждане попадают на данную уловку, является низкая просвещенность в области финансовой грамотности. Центральный Банк Российской Федерации не работает с физическими лицами;

– предложения «подзаработать». Мошенники в данном случае зачастую связываются с потенциальными жертвами через мессенджеры и предлагают «быстрый заработок». Но сначала просят внести средства и при этом «заработать» в два раза больше. Самым легким способом не потерять средства – просто не реагировать на сообщения от незнакомых людей, которые предлагают способы инвестирования или «легкого заработка»;

– подозрительные веб-сайты и всплывающая реклама. Данный вид мошенничества является очень распространенным в сети. Чтобы избежать его, необходимо установить на гаджеты программное обеспечение, которое блокирует спам;

– также мошенники лично посещают дома и пытаются войти под предлогом проверки труб, счетчиков, газа. Впоследствии требуют оплату или крадут вещи. При подобном посещении необходимо не вступать ни в какое взаимодействие с мошенниками и вызвать полицию.

На сайте Центрального Банка РФ – www.pensionfg.ru – можно посмотреть бесплатные лекции по повышению уровня финансовой грамотности и даже проконсультироваться со специалистами (Mukhtarov, 2023). В основном лекции и бесплатная помощь предназначены для граждан пожилого возраста, так как они являются наиболее уязвимой частью населения. В лекциях можно получить не только базовые финансовые знания, но также полную информацию о финансовых услугах и инструментах для обеспечения собственной финансовой безопасности. К сожалению, далеко не все пожилые люди имеют доступ к мировой сети. Также необходимо взять во внимание тот факт, что пожилые люди любят общаться вживую. Исходя из этого, другим эффективным методом повышения финансовой грамотности является личное посещение гражданами семинаров и лекций.

Обсуждение и заключение

На основании проведенного исследования авторы обосновали практические рекомендации и методы повышения финансовой грамотности, которые определяются в следующем:

1) фундаментальные понятия финансовой грамотности, которые были проанализированы в исследовании, являются необходимыми на сегодняшний

день. Без их понимания невозможно эффективно пользоваться финансовыми инструментами и услугами, планировать свой бюджет;

2) исходя из исследования моделей финансового поведения россиян, можно сделать вывод о том, что многие граждане при выборе банка или услуг опираются на мнение друзей и знакомых. Принятие собственных финансовых решений на основании сопоставления фактов и проведения финансового анализа также является вектором развития финансовой грамотности населения;

3) проведение кампаний по повышению уровня финансовой грамотности является необходимым условием, которое обеспечит реальное развитие населения в области финансовых знаний (Бисултанова, 2023);

4) совместная деятельность образовательных учреждений и государства позволит создать наилучшие условия по повышению уровня финансовой грамотности различных слоев населения;

5) внедрение новейших технологий на базе искусственного интеллекта делает обучение эффективнее. Примером могут служить различные приложения, онлайн-курсы, доступные каждому желающему;

6) включение в образовательные программы дисциплин, посвященных финансовой грамотности, на сегодняшний день является необходимостью. Это позволит молодым людям принимать самостоятельные решения, подкрепленные знанием финансовой грамотности.

Таким образом, в исследовании были рассмотрены задачи повышения финансовой грамотности, а также модели финансового поведения населения Российской Федерации. Дана характеристика каждой модели и практические рекомендации по совершенствованию уровня финансовой грамотности. Проанализированы наиболее популярные схемы, по которым работают мошенники, и представлены методы, которые позволяют обезопасить себя от их деятельности. Также в исследовании были определены векторы развития государственной программы по повышению уровня финансовой грамотности населения. По результатам исследования предложены практические рекомендации и методы оптимизирования финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Список источников

Бисултанова А. А. Финансовая грамотность и необходимость финансового образования / А. А. Бисултанова // Уральский научный вестник. – 2023. – Т. 4, № 3. – С. 34–40. – EDN VKFDBN.

Бойко М. О. Финансовая грамотность как фактор формирования финансовой безопас-

References

Bisultanova A. A. Financial literacy and the need for financial education. *Ural'skiy nauchnyy vestnik = Ural Scientific Bulletin*. 2023; 4(3): 34-40 (In Russ.).

Boyko M. O. Financial literacy as a factor in the formation of an individual's financial security. *Pyataya yubiley'naya Vserossiyskaya stu-*

ности личности / М. О. Бойко, К. А. Дегтярева // Пятая юбилейная Всероссийская студенческая конференция по экономической безопасности: сборник научных статей по материалам Пятой юбилейной Всероссийской студенческой конференции по экономической безопасности, Москва, 20–22 февраля 2019 года. – Москва: Компания КноРус, 2019. – С. 310–319. – EDN VRNFLD.

Вершинина Н. А. Повышение уровня финансовой грамотности населения как элемент системы обеспечения финансовой безопасности государства / Н. А. Вершинина // Вестник Московского финансово-юридического университета МФЮА. – 2017. – № 1. – С. 258–267. – EDN YNBQIH.

Кинзябулатова М. Н. Исследование уровня финансовой грамотности населения и разработка интерактивной формы обучения финансовой грамотности / М. Н. Кинзябулатова // Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг: материалы IX Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 90-летию Института развития образования Республики Башкортостан, Уфа, 28 октября 2022 года. – В 2 т. – Уфа: ООО «Первая типография», 2022. – С. 245–247. – EDN KRALFI.

Кузнецов Н. Г. Механизмы снижения уровня бедности населения России / Н. Г. Кузнецов, Л. И. Ниворожкина // Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 120-летию со дня рождения А. И. Гозулова, Ростов-на-Дону, 26 сентября 2012 года. – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2012. – С. 51–54. – EDN VLMWSF.

Кузнецов Н. Г. Финансовая безопасность Российской Федерации: риски и вызовы в современных реалиях / Н. Г. Кузнецов, С. И. Самыгин // Финансовые исследования. – 2023. – № 1(78). – С. 27–35. – DOI 10.54220/finis.1991-0525.2023.78.1.002. – EDN ROGDPB.

dencheskaya konferentsiya po ekonomicheskoy bezopasnosti: Sbornik nauchnykh statey po materialam Pyatoy yubileynoy Vserossiyskoy studencheskoy konferentsii po ekonomicheskoy bezopasnosti, Moskva, 20–22 fevralya 2019 goda. Moskva: Kompaniya KnoRus = Fifth Anniversary All-Russian Student Conference on Economic Security: Collection of scientific articles based on the materials of the Fifth Anniversary All-Russian Student Conference on Economic Security, Moscow, February 20-22, 2019. Moscow: KnoRus Company. 2019; 310-319 (In Russ.).

Vershinina N. A. Increasing the level of financial literacy of the population as an element of the system of ensuring financial security of the state. Vestnik Moskovskogo finansovo-yuridicheskogo universiteta MFYUA = Bulletin of the Moscow University of Finance and Law MFUA. 2017; 1: 258-267 (In Russ.).

Kinzyabulatova M. N. Study of the level of financial literacy of the population and development of an interactive form of teaching financial literacy. Sovremennyye vyzovy i trendy v povyshenii finansovoy gramotnosti i zashchity prav potrebiteley finansovykh uslug: materialy IX Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, posvyashchennoy 90-letiyu Instituta razvitiya obrazovaniya Respubliki Bashkortostan, Ufa, 28 oktyabrya 2022 goda. V 2 tomakh. Ufa: ООО "Pervaya tipografiya" = Modern challenges and trends in improving financial literacy and protecting the rights of consumers of financial services: materials of the IX All-Russian scientific and practical conference dedicated to the 90th anniversary of the Institute for Education Development of the Republic of Bashkortostan, Ufa, October 28, 2022. In 2 volumes. Ufa: LLC "First Printing House". 2022; 245-247 (In Russ.).

Kuznetsov N. G. Mechanisms for Reducing the Poverty Level of the Population of Russia. Statistika v sovremennom mire: metody, modeli, instrumenty: materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, posvyashchennoy 120-letiyu so dnya rozhdeniya A. I. Gozulova, Rostov-na-Donu, 26 sentyabrya 2012 goda. Rostov-na-Donu: Rostovskiy go-

Beranova M. Economic aspects of financial literacy in the context of sustainable management / M. Beranova, L. Severova // *Terra Economicus*. – 2022. – Vol. 20, No. 2. – P. 147–159. – DOI 10.18522/2073-6606-2022-20-2-147-159. – EDN UDQWBV.

Mukhtarov I. S. The Role of Financial Education in Promoting Financial Literacy and Reducing Income Inequality / I. S. Mukhtarov // *Экономика и предпринимательство*. – 2023. – No. 8(157). – P. 153–158. – DOI 10.34925/EIP.2023.157.8.023. – EDN WLAEPB.

Razumovskiy D. Yu. Trigger effect of the level of financial literacy optimization of financial resources of households / D. Yu. Razumovskiy // *Экономика и менеджмент систем управления*. – 2020. – No. 3(37). – P. 44–51. – EDN JZQJEW.

sudarstvennyy ekonomicheskoy universitet "RINKH" = Statistics in the Modern World: Methods, Models, Tools: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference Dedicated to the 120th Anniversary of the Birth of A. I. Gozulov, Rostov-on-Don, September 26, 2012. Rostov-on-Don: Rostov State University of Economics "RINH". 2012: 51-54 (In Russ.).

Kuznetsov N. G. Financial Security of the Russian Federation: Risks and Challenges in Modern Realities. *Finansovyye issledovaniya = Financial Research*. 2023; 1 (78). 27-35. DOI 10.54220/finis.1991-0525.2023.78.1.002 (In Russ.).

Beranova M., Severova L. Economic aspects of financial literacy in the context of sustainable management. *Terra Economicus*. 2022; 20 (2): 147-159. DOI 10.18522/2073-6606-2022-20-2-147-159.

Mukhtarov I. S. The Role of Financial Education in Promoting Financial Literacy and Reducing Income Inequality. *Economics and entrepreneurship*. 2023; 8(157): 153-158. DOI 10.34925/EIP.2023.157.8.023.

Razumovskiy D. Yu. Trigger effect of the level of financial literacy optimization of financial resources of households. *Economics and management of management systems*. 2020; 3(37): 44-51.

Для цитирования: Кузнецов Н. Г., Самыгин С. И., Бохан К. А. Финансовая грамотность населения: вектор развития // *Гуманитарий Юга России*. – 2024. – Т. 13. – № 5 (69). – С. 77–91.
DOI 10.18522/2227-8656.2024.5.6
EDN RZZAMS

История статьи:
Поступила в редакцию – 26.08.2024
Одобрена после рецензирования – 20.09.2024
Принята к публикации – 22.09.2024

Сведения об авторах

Кузнецов Николай Геннадьевич

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой экономической
теории Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ),
Заслуженный деятель науки РФ
SPIN-код: 7985-9776
AuthorID: 359092
kuznecov@rsue.ru

Самыгин Сергей Иванович

Доктор социологических наук, профессор
кафедры финансового и HR-менеджмента
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
SPIN-код: 6390-7806
AuthorID: 429210
samygin52@bk.ru

Бохан Ксения Александровна

Магистрант группы СЕРЗ-821 кафедры
антикризисного и корпоративного управления
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
SPIN-код: 8076-5752
AuthorID: 1211114
ks2252939@gmail.com

Information about authors

Nikolay G. Kuznetsov

Doctor of Economics, Professor, Head of the
Department of Economic Theory at the Rostov
State University of Economics,
Honored Scientist of the Russian Federation
Scopus Author ID: 57191247934
kuznecov@rsue.ru

Sergey I. Samygin

Doctor of Sociology, Professor
of the Department of Financial
and HR Management,
Rostov State University of Economics
Scopus Author ID: 56646345900,
samygin52@bk.ru

Ksenia A. Bokhan

Master of the Department of “Anti-Crisis
and Corporate Governance”,
Rostov State University of Economics
ks2252939@gmail.com

*Авторы внесли эквивалентный вклад в подготовку публикации.
У авторов нет конфликта интересов для декларации.*