

Финансовая компетентность как фактор экономической безопасности личности

Реутова Ирина Михайловна 

кандидат экономических наук, доцент,

Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

E-mail: reutova-im@ranepa.ru

Елкина Ольга Сергеевна 

Доктор экономических наук, профессор,

Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

E-mail: elkina-os@ranepa.ru

Елкин Станислав Евгеньевич 

кандидат экономических наук, доцент,

Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

E-mail: elkin-se@ranepa.ru

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

финансовая грамотность, финансовая компетентность, экономическая безопасность личности, финансовые услуги, факторы личной экономической безопасности, стратегия финансовой грамотности

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается актуальность формирования финансовой компетентности как ключевого фактора обеспечения экономической безопасности личности в современных условиях. Контекстом исследования выступает возрастающая роль финансовых знаний и компетенций в условиях экономических рисков и неопределенности, что отражено в государственных стратегиях и программах. Причина интереса к данной теме обусловлена необходимостью комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности личности через развитие финансовых знаний, умений, навыков и ценностей. Несмотря на множество публикаций, неурегулированными остаются вопросы терминологии и практических механизмов формирования финансово ответственного поведения граждан. Подчеркивается, что недостаточный уровень финансовых знаний населения препятствует развитию финансового рынка и замедляет экономический рост. Особое внимание уделяется факторам, влияющим на уровень финансовой грамотности, включая демографические, социально-экономические, поведенческие и культурные аспекты. Приведенные результаты отечественных и зарубежных исследований, подтверждают взаимосвязь между финансовой грамотностью и экономической безопасностью личности. Цель исследования – предложить направления совершенствования образовательных и просветительских мер. Задачи включают анализ отечественных и зарубежных подходов к определению финансовой грамотности, выявление барьеров и факторов, влияющих на формирование компетенций, а также сравнительный анализ эффективности результатов реализуемых образовательных программ. В процессе исследования использованы общенаучные методы (анализ, синтез, классификация), анализ литературных источников, логическое обобщение. В результате исследования установлено, что финансовая грамотность тесно связана с уровнем экономической безопасности личности, снижением долговой нагрузки и формированием устойчивого финансового поведения. В заключении подчеркивается необходимость комплексного подхода к развитию финансовых компетенций, включающего системное образование, просветительские кампании, развитие цифровых навыков и повышение личной ответственности. Практическая значимость результатов заключается в возможности их применения при разработке государственных стратегий и совершенствованию образовательных программ. Ограничения исследования связаны с недостаточной эмпирической базой и необходимостью дальнейших исследований по оценке эффективности внедряемых мер.

JEL codes: A10; G00; G18; G20

DOI: <https://doi.org/10.52957/2221-3260-2025-12-76-91>

Для цитирования: Реутова, И.М. Финансовая компетентность как фактор экономической безопасности личности / И.М. Реутова, О.С. Елкина, С.Е. Елкин. – Текст : электронный // Теоретическая экономика. – 2025. – №12. - С.76-91. - URL: <http://www.theoreticaleconomy.ru> (Дата публикации: 30.12.2025)

Введение

Актуальность выбранной темы определена тем, что обладание финансовой компетентностью является необходимым условием для обеспечения личной экономической безопасностью в условиях современных рисков и нестабильности.

В действующих государственных программах и стратегиях ключевыми аспектами остаются вопросы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения. Также, в обновленной «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» одними из угроз признаются «недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики и ограниченность доступа к долгосрочным финансовым ресурсам» [30, 32]. В качестве первоочередных целей провозглашаются «обеспечение экономического роста и повышение уровня, улучшение качества жизни населения». В «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» (далее - Стратегия) прописано, что «устойчивое повышение качества и уровня жизни граждан требует повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обеспечения финансового благополучия граждан, осознанного использования ими финансовых продуктов и услуг, разумного принятия финансовых решений, инвестирования и управления рисками» [32]. Соответственно, обеспечение экономической безопасности государства напрямую увязано с обеспечением безопасности личности. Следовательно, обеспечение безопасности не может не затрагивать вопросы финансовой грамотности и культуры.

Зарубежные научные работы в сфере финансовой грамотности указывают на распространённую проблему низкого уровня финансовых знаний среди населения большинства стран мира [1, 3, 20]. Недостаточная финансовая осведомлённость граждан препятствует развитию отдельных сегментов финансового рынка и сдерживает экономический рост в целом.

Повышение финансовых знаний, формирование у населения эффективных навыков управления личными финансами и развитие ответственного финансового поведения являются приоритетными направлениями для государственных стратегий многих зарубежных стран [1, 3-5].

Особую актуальность научные исследования по данной тематике приобретают в современных условиях, поскольку уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остаётся недостаточным. Это вызывает ряд негативных последствий, включая рост долговой нагрузки населения вследствие высокой потребительской закредитованности, нерациональное, неэффективное управление личными доходами, когда все средства направляются на текущие потребности без формирования сбережений, что, в свою очередь негативно влияет на прирост «длинных денег» в экономику.

Методы исследования

В ходе исследования применялись следующие методы: общенаучные методы (анализ, синтез, классификация), анализ литературных источников, логическое обобщение. Комплексное использование данных методов, по мнению авторов, обеспечивает полноту и системность исследования подходов к определению финансовой компетентности и её влияния на экономическую безопасность личности.

Обзор литературы

В научном и финансовом сообществах активно обсуждаются вопросы повышения финансовой грамотности населения, факторах, влияющих на него, а также возможные пути повышения. Связь финансовой грамотности с экономической безопасностью личности подтверждается различными

социологическими исследованиями и обзорами Банка России и аналитических центров.

Несмотря на кажущееся многообразие публикаций на данную тему, остаются нерешенными вопросы терминологического характера и как следствие разрабатываемых мер для повышения качества финансового поведения граждан России.

Для начала рассмотрим наиболее часто встречающиеся определения финансовой грамотности (табл. 1).

Таблица 1 – Подходы к понятию «финансовая грамотность»

Автор, источники	Определение
Стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг.	«результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния» [31]
Стратегия повышения финансовой грамотности до 20230 года	«финансовая грамотность - основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками» «финансовая культура - ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов» [31]
О.И. Еремина	«владение базовыми финансовыми понятиями, знание информации о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение ею пользоваться и принимать рациональные решения для достижения жизненных целей, обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности» [20]
С.В. Бойко	«сочетание финансовой осведомленности, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, достижения индивидуального финансового благополучия» [12]
Ю.Р. Лутфуллин, С.Б. Бейдерман	«совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий» [26]
Р.И. Коркин	«рациональное (разумное) умение распределять денежные средства от источников дохода» [24]
М.В. Азжеурова	«совокупность знаний о функционировании финансовой сферы и умений совершать действия по постановке финансовых целей и планированию их достижения, в том числе выбор финансовых продуктов и услуг, с осознанием последствий, которые данные действия вызывают для достижения личного финансового благополучия» [7]

Автор, источники	Определение
С.Д. Надеждина, О.А. Чистякова	«результат процесса финансового образования, определяемый как сочетание осведомленности, знаний и умений, необходимых для принятия успешных финансовых решений для достижения финансового благополучия» [29]
С.Ю. Цику	«совокупность финансовых знаний, финансового поведения и навыков, и финансовых установок экономического субъекта – в данном случае отдельного человека»
Е.А. Данченко, И.А. Шлыкова	«умение применять знания в области экономики и финансов»

Источник: составлено автором по [31; 20; 12; 26; 24; 7; 29]

Проанализируем общие моменты и различия между ними.

К общим чертам можно отнести следующие:

1. Сочетание знаний, умений, навыков – абсолютное большинство авторов, в том числе разработчики Стратегии повышения финансовой грамотности, включают в понятие не только знания базовых финансовых понятий, денежно-кредитных явлений, представления об основных финансовых продуктах, но и умения применять указанные знания на практике. О том, насколько это корректно или некорректно использовать в контексте грамотности, будет сказано ниже.

2. Цель – достижение финансового благополучия и безопасности. Как можно заметить, большинство определений связывает финансовую грамотность с конечной целью – обеспечение финансового благополучия, безопасности и улучшения качества жизни. Одна группа исследователей (О.И. Еремина, С.В. Бойко, М.В. Азжеурова, С.Д. Надеждина, О.А. Чистякова) рассматривает финансовую грамотность как необходимое условие обеспечения личного финансового благополучия. Другие авторы (Ю.Р. Лутфуллин, С.Б. Бейдерман) акцентируют внимание на важности достижения краткосрочных и среднесрочных финансовых целей. Третья группа исследователей (Р.И. Коркин, С.Ю. Цику, Е.А. Данченко, И.А. Шлыкова) трактует финансовую грамотность преимущественно как рациональное умение эффективно распределять денежные средства.

3. Связь с процессом финансового образования – в представленных определениях делается акцент на образовательном процессе, подчеркивается важность обучения и просвещения.

В то же время, отличия и особенности связаны с такими аспектами как:

1. Включение поведенческих аспектов – некоторые определения выделяют важность поведенческих моделей, установок и отношения к финансам. Это подчеркивает, что финансовая грамотность – это не только знания, но и привычки, ценности и поведение.

2. Фокус на разные компоненты – Р.И. Коркин выделяет рациональное распределение доходов как ключевой навык, делая акцент на управлении денежными средствами. Е.А. Данченко и И.А. Шлыкова делают упор на умение применять знания в области экономики и финансов, что более узко и технически. М.В. Азжеурова обращает внимание на постановку финансовых целей и осознанный выбор финансовых продуктов, включая понимание последствий.

3. Уровень детализации и комплексности – Ю.Р. Лутфуллин и С.Б. Бейдерман дают наиболее комплексное определение, включающее понимание ключевых понятий, уверенность в управлении финансами, учет жизненных событий и экономических изменений.

4. Расширение понятия финансовой культуры

Стратегия до 2030 года вводит отдельное понятие «финансовая культура» как совокупность ценностей, установок и поведенческих практик, что выходит за рамки знаний и умений и включает влияние воспитания и институтов.

Кроме различий в понимании термина «финансовая грамотность», в представленных публикациях обсуждаются различные аспекты реализации мер по ее повышению с учетом факторов и барьеров (табл. 2).

Таблица 2 – Факторы и причины, влияющие на уровень финансовой грамотности

Автор, источники	Факторы
М.Г. Сиденко	демографические; социально-экономические, фоновые, поведенческие, финансовое отношение и влияния, политические, личностно-психологические, культурные [33]
Lusardi, A	в возраст, пол, образование, уровень развития страны [5]
Р.И. Коркин	«отсутствие эффективной модели обучения финансовой грамотности; недостаток информационной поддержки в области защиты прав потребителей финансовых услуг; низкий уровень материально-технического, кадрового, информационного обеспечения, утвержденных программ и запланированных мероприятий для повышения финансовой грамотности» [24]
И.Н. Гюнтер, А.А. Тоноян	«уровень и направление образования лица; место жительства (город или сельская местность); доступность финансовых услуг; возраст лица; способность к логическому и рациональному мышлению; умение планировать финансы; тип занятости; уровень доходов; уверенность в будущем; информационная доступность; соответствующая социально-экономическая среда» [18]
А.А. Ильченко	«политические; демографические; культурные; социальные; психологические; экономические»

Источник: составлено автором по [33;5;24;18]

Анализ представленных исследований и авторских позиций, показывает, что на уровень финансовой грамотности населения воздействует широкий комплекс факторов, которые можно условно разделить на несколько групп:

- демографические и социально-экономические – эти факторы отражают социально-экономический статус и возможность доступа к финансовым ресурсам и информации о них;
- образовательные и институциональные условия – уровень и качество образования, доступность финансовых услуг, инфраструктурное и кадровое обеспечение программ повышения финансовой грамотности существенно влияют на результаты обучения и поведение населения;
- поведенческие и личностные характеристики – внутренние субъективные аспекты часто оказываются решающими в принятии финансовых решений;
- культурные и политические факторы – культурные традиции, менталитет населения, политическая стабильность и доверие к финансовым институтам формирует общий фон восприятия и использования финансовых инструментов;
- внешние обстоятельства – жизненные события, опыт семьи, социальная среда и другие создают предпосылки или барьеры для развития финансовой грамотности.

Отдельным блоком стоят исследования финансовой грамотности населения и ее взаимосвязи с экономической безопасностью на различных уровнях, в них финансовая грамотность населения рассматривается как важный фактор, влияющий на экономическую безопасность на различных уровнях. Так, Лутфуллин Ю.Р. и Бейдерман С.Б. подчеркивают необходимость повышения финансовой грамотности как средства обеспечения экономической безопасности, выделяя ключевые пути достижения этой цели – самообразование, обучение и государственные программы [26]. Коновалова К.Ю. рассматривает финансовую грамотность как основу экономической безопасности региона, при этом ранжирует регионы по уровню финансовой грамотности, опираясь на данные Минфина и Банка России, что позволяет дифференцированно разрабатывать меры повышения грамотности в зависимости от региональных особенностей [23].

В этой же тематике Гюнтер И.А. анализирует факторы, влияющие на уровень финансовой

грамотности в регионах, отмечая, что универсальных программ обучения быть не может, и предлагает рекомендации по адаптации подходов, включая использование дашбордов для визуализации финансовых услуг и продуктов, а также инфографики для объяснения доходности финансовых инструментов [18]. Азжеурова М.В. акцентирует внимание на мультиплектизации в мультиплектизации финансовой грамотности и её взаимосвязи с экономическим развитием страны [7, 8].

Бойко М. вводит понятие финансовой цифровой грамотности и обосновывает необходимость разработки государственной стратегии её развития [12]. В рамках общей цифровой финансовой грамотности встречаются исследования, посвящённые знаниям и навыкам использования цифровых финансовых услуг и технологий. В частности, результаты исследований ОЭСР содержат данные об недостаточном обладании компетенциями экономически активного населения в части безопасного использования цифровых продуктов, и услуг [27].

Более точному пониманию и формированию образовательных программ способствует дифференциация понятий финансовой грамотности, финансовой уверенности и финансовой компетентности [24]. М.А. Моштакова, В.Ю. Щеглов и А.О. Скворцов определяют экономическую безопасность личности как состояние, при котором обеспечивается комплекс условий для защиты жизненно важных экономических интересов человека, а также реализация его социальных прав и свобод [28]. Таким образом, повышение финансовой грамотности населения является ключевым элементом обеспечения экономической безопасности как на индивидуальном, так и на региональном и государственном уровнях.

Для оценки уровня обеспечения экономической защищенности человека применяются различные индикаторы, представляющие собой целую систему. В рамках этих индикаторов выделяют показатели, характеризующие:

- 1) экономику доходов (формирование и распределение денежных поступлений): величина доходов, МРОТ, прожиточный минимум, налоги, социальные пособия и др.;
- 2) рынок труда: уровень занятости, уровень безработицы и др.;
- 3) система социальной защиты и обеспечения: социальные пособия по временной нетрудоспособности и материнству, фиксированные размеры к страховым пенсиям, доступность основных ступеней образования, медицинских услуг, тарифы ЖКХ, жилищные условия и др. [28].

Таким образом, вопросы финансовой грамотности и экономической безопасности личности остаются одними из наиболее обсуждаемых как в российской, так и в зарубежной научной литературе.

Результаты исследования

Экономическая безопасность личности представляет собой состояние защищенности индивида от различного рода угроз, при котором обеспечивается соблюдение его личных интересов и удовлетворение потребностей жизнедеятельности. Другими словами, экономическая безопасность человека предполагает гарантии защиты жизненных личных интересов и обеспечения социально-экономического развития личности. М. А. Моштакова, В. Ю. Щеглов, А. О. Скворцов выделяют две группы прав и свобод, обеспечивающих безопасность личности – экономические (право на частную собственность, свобода предпринимательской деятельности, свобода труда) и социальные (право на социальное обеспечение, на образование и жилище, на свободное распоряжение своими навыками) [28].

Надо понимать, что «права» дает государство и оно определяет границы разрешенных действий, а вот уже пользование правами осуществляют сам человек и оттого насколько компетентен грамотно будет пользоваться ими индивид, зависит в итоге уровень его экономической безопасности. Обеспечение безопасности личности влияет как на более высокий уровень экономической и финансовой безопасности отдельного региона или государства в целом, так и на безопасность отдельных сфер экономики (прежде всего, финансового сектора), поэтому повышение уровня личной экономической безопасности является одной из текущих задач Правительства.

Экономическая безопасность личности по мнению ряда авторов, формируется в нескольких

взаимосвязанных сферах: сфере формирования и распределения доходов, сфере занятости населения и сфере социального обеспечения.

Соглашаясь с представленной точкой зрения, выделим основные факторы, влияющие на личную экономическую безопасность:

- 1) институциональная среда (нормы права, качество государственного управления);
- 2) рынок труда и занятости (востребованные квалификации рабочей силы, уровень безработицы, технологии);
- 3) социальная среда (МРОТ, социальные гарантии, качество медицинских и социальных услуг)
- 4) экологический фон (влияние опосредованно через степень вредного воздействия окружающей среды, уровень применения зеленых технологий);
- 5) финансовая компетентность.

Институциональная среда формируется органами власти и определяет рамки правового поля жизнедеятельности индивида, это то, что дает возможности развития и ставит ограничения неправомерным действиям в обществе. Рынок труда и занятости в купе с социальной средой, формируемый работодателями и органами социальной защиты обеспечивают индивида средствами существования. Уровень медицинского и социального обслуживания, а также экология влияют на качество жизни граждан и отражают базовый уровень экономической безопасности. Вышеперечисленные факторы устанавливаются извне, являются внешними по отношению к человеку и не зависят от принимаемых им решений. Непосредственно от самой личности будет зависеть решения принимаемые в части формирования и распределения доходов, следовательно, необходимо «прокачивать» именно этот фактор экономической безопасности.

Таким образом, личная экономическая безопасность предполагает обеспечение условиями, гарантиями и средствами жизнедеятельности человека в целях устойчивого развития личности. Это предполагает:

- а) создание благоприятной внешней среды (экономической, политической, правовой, экологической);
- б) вариативность источников формирования доходов и умений правильно ими распоряжаться;
- в) наличие гарантий (социальных, трудовых, финансовых и пр.);
- г) построение системы риск-менеджмента безопасности;
- д) формирование финансовой культуры, то есть ценностей, установок, поведения в финансовом пространстве.

Ключевым фактором обеспечения экономической безопасности личности являются умения и навыки преумножения собственного благополучия. Эти способности формируются в рамках развития финансовых компетенций.

В Российской Федерации повышение финансовой грамотности населения реализуется при участии нескольких ключевых органов и в рамках различных программ. Основные органы это:

- Министерство финансов РФ – разработчик и координатор государственной Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.
- Национальный институт финансовой информации (НИФИ) – организатор просветительских мероприятий, таких как Всероссийская просветительская эстафета «Мои финансы» и конкурс «Столица финансовой культуры».
- Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Финансовый университет при Правительстве РФ и др. – федеральные методические центры, обеспечивающие методическую поддержку и систематизацию образовательных программ.
- Банк России – реализует проекты онлайн-обучения, такие как «Финтрек» для студентов и уроки финансовой грамотности для школьников.
- Региональные и муниципальные центры финансовой грамотности – проводят локальные образовательные и просветительские мероприятия (например, в московских библиотеках в рамках

акции «Библионочь»).

Основные программы и проекты:

– Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года – комплексный документ, направленный на формирование финансовых компетенций у населения, расширение практических навыков и повышение финансовой безопасности.

– Всероссийская просветительская эстафета «Мои финансы» – масштабный проект с охватом более 14 млн человек.

– Проект «Финансовая грамотность на рабочих местах» – обучение сотрудников госучреждений и предприятий.

– Онлайн-курсы и вебинары – программы для разных групп населения, включая студентов и взрослых (например, «Финансовый навигатор»).

– Образовательные курсы от частных и государственных организаций – например, курсы от Skillbox и других платформ, направленные на развитие навыков управления бюджетом, инвестирования и финансового планирования.

Таким образом, в России действует многоуровневая система повышения финансовой грамотности, объединяющая государственные органы, образовательные учреждения и общественные инициативы, что способствует охвату различных групп населения и развитию финансовой культуры в стране.

И вот тут мы подходим к важному аспекту – необходимости терминологической чёткости и однозначности в определениях.

В научной, учебной и аналитической литературе отсутствует однозначное и четкое разграничение понятий «финансовая грамотность», «финансовая культура» и «финансовая компетентность», что затрудняет их системное развитие и формирование эффективных программ повышения. Традиционно под финансовой грамотностью понимается совокупность базовых знаний в области финансов, тогда как финансовая культура связана с формированием определённых ценностных ориентиров и установок. Как уже было отмечено выше, Министерство финансов Российской Федерации в своей Стратегии определяет финансовую грамотность как «знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками», а финансовую культуру как «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка».

Исследования в данной сфере показывают рост значений индикаторов, характеризующих уровень финансовой грамотности (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика ключевых показателей финансовой грамотности и финансового поведения населения в РФ в 2023–2024 гг.

Показатели	max	2023	2024
Индекс уровня финансовой грамотности населения РФ, балл	100	54	55
Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов РФ	100	67	91
Доля граждан, пользующихся цифровыми финансовыми услугами, %	100	66	72
Доля граждан, не пользующиеся никакими финансовыми услугами		21	19
Вовлеченность в инвестиционную деятельность		12	13

Источник: составлено автором по [14]

На основании представленных данных можно сделать выводы:

1. Рост финансовой грамотности населения.

Индекс финансовой грамотности вырос с 54 до 55 баллов, что свидетельствует о постепенном улучшении знаний и навыков россиян в области управления личными финансами. Этот рост подтверждается данными исследований, показывающих, что доля людей с высоким уровнем грамотности увеличивается, а с низким – сокращается.

2. Значительное улучшение внедрения финансовой грамотности в образование. Уровень интеграции финансовой грамотности в образовательные программы субъектов РФ вырос с 67 до 91 балла из 100, что указывает на активное расширение и усиление образовательных инициатив по финансовому просвещению.

3. Рост использования цифровых финансовых услуг.

Доля граждан, пользующихся цифровыми финансовыми сервисами, увеличилась с 66% до 72%, что отражает тенденцию к цифровизации финансового поведения населения и расширению доступа к современным финансовым инструментам.

4. Снижение доли финансово неактивных граждан.

Процент граждан, не использующих никакие финансовые услуги, снизился с 21% до 19%, что свидетельствует о росте вовлеченности населения в финансовую систему и расширении финансовой инклузии.

5. Незначительный рост вовлеченности в инвестиции.

Доля граждан, участвующих в инвестиционной деятельности, увеличилась с 12% до 13%, что говорит о постепенном росте интереса к долгосрочному накоплению и управлению капиталом, хотя данный показатель остаётся сравнительно низким.

Данные свидетельствуют о положительной динамике в развитии финансовой грамотности и финансового поведения россиян. Особенno заметен прогресс в области образования и цифрового использования финансовых услуг. Однако уровень вовлеченности в инвестиции остаётся невысоким, что указывает на необходимость дальнейших мер по повышению финансовой культуры и расширению инвестиционной активности населения.

Однако наличие знаний и ценностей не всегда обеспечивает их применение на практике. Например, несмотря на осведомленность граждан о таких финансовых категориях, как кредит, налоги и деньги, а также понимание их значимости, многие из них не способны эффективно управлять своими финансовыми ресурсами. Это подтверждается ростом задолженностей на фоне параллельного повышения уровня формальной финансовой грамотности населения (табл. 4).

Таблица 4 – Основные показатели проблемной задолженности и операций без согласия клиентов в банковском секторе РФ за 2023–2024 гг.

Показатели	2023	2024
Объем просроченной задолженности по розничным банковским кредитам (без учета ипотеки), млрд. руб.	~ 990,8	~ 1 100
Объем просроченной задолженности по ипотеке, млрд. руб.	~ 68,9	~ 108
Доля проблемных кредитов по кредитам физ. лиц, %	4,2	4,6
Портфель микрозаймов, млрд. руб.	443	623

Показатели	2023	2024
Объем и количества операций без добровольного согласия клиентов, тыс. ед.	1 165, 99	1197, 44
Объем и количества операций без добровольного согласия клиентов, млн. руб.	15 791,4	27 534,3

Источник: составлено автором по [14]

Данные Банка России позволяют сделать выводы по следующим показателям:

1. Рост просроченной задолженности по розничным кредитам без учета ипотеки. Объем просроченной задолженности увеличился примерно на 11% – с 990,8 млрд руб. В 2023 году до 1 100 млрд руб. В 2024 году. Это свидетельствует о нарастании проблем с возвратом потребительских кредитов, что подтверждается и внешними источниками, указывающими на рост просрочек в банковском секторе.

2. Резкий рост просроченной задолженности по ипотеке.

Просрочка по ипотечным кредитам выросла почти на 57% – с 68,9 млрд руб. До 108 млрд руб. Такой рост может указывать на ухудшение платежеспособности заемщиков или изменение условий кредитования.

3. Увеличение доли проблемных кредитов среди физических лиц.

Доля проблемных кредитов выросла с 4,2% до 4,6%, что отражает ухудшение качества кредитного портфеля и рост финансовых рисков для банков.

4. Значительный рост портфеля микрозаймов.

Объем микрозаймов увеличился с 443 млрд руб. До 623 млрд руб. – рост более чем на 40%. Это может свидетельствовать о растущем спросе на краткосрочные и мелкие кредиты, которые часто сопровождаются более высокими рисками невозврата.

5. Рост количества и объема операций без добровольного согласия клиентов. Количество таких операций выросло незначительно – с 1 165,99 тыс. До 1 197,44 тыс.

6. Объем денежных средств, списанных без согласия клиентов вырос почти в 1,75 раза – с 15 791,4 млн руб. До 27 534,3 млн руб.

Это указывает на усиление проблем с мошенничеством, ошибочными списаниями или спорными операциями, что негативно оказывается на доверии населения к финансовым институтам.

Рост просрочек связан с повышением ключевой ставки Банка России в 2023–2024 годах, что увеличило стоимость кредитов и снизило платежеспособность заемщиков. По данным регулятора и аналитиков, ухудшение качества кредитного портфеля во многом связано с кредитами, выданными в период кредитного бума 2023–2024 годов. Банки ужесточают требования к заемщикам и сокращают выдачу новых кредитов, особенно потребительских, что может замедлить дальнейший рост задолженности, но проблемы с уже выданными кредитами остаются. Рост микрозаймов свидетельствует о том, что часть населения вынуждена обращаться к более дорогим и рискованным источникам финансирования.

Таким образом, несмотря на положительную динамику повышения финансовой грамотности, данные Банка России свидетельствуют о нарастании финансовых рисков в розничном кредитовании, особенно в сегментах потребительских и ипотечных кредитов, а также о росте микрозаймов и операциях без согласия клиентов, что требует комплексных мер со стороны регуляторов и финансовых институтов в том числе касательно финансового поведения граждан.

В данном контексте особое значение приобретает понятие «финансовая компетентность», которое предполагает комплексный подход, объединяющий не только знания, но и практические навыки, опыт и личностные качества. Финансовую компетентность можно определить как

основанную на финансовых знаниях способность и готовность индивида эффективно, целесообразно и обоснованно осуществлять финансовые операции, направленные на достижение текущих и долгосрочных финансовых целей и задач.

Можно выделить следующие важные составляющие повышения финансовой компетентности, способствующие укреплению экономической безопасности личности.

Рациональное управление личными финансами – знание основ финансового планирования позволяет эффективно распределять доходы и расходы, создавать финансовую подушку безопасности, избегать избыточной закредитованности и долговых ловушек.

Осознанный выбор финансовых инструментов – финансовая компетентность помогает выбирать надёжные способы сбережения и инвестирования, использовать страхование вкладов и другие механизмы защиты личных средств (например, систему обязательного страхования вкладов в российских банках или программы долгосрочных сбережений).

Умение распознавать и оценивать финансовые риски – финансово компетентный человек способен анализировать предложения банковских и небанковских организаций, инвестиционных компаний, что снижает вероятность стать жертвой мошенничества или принять невыгодное финансовое решение.

Противодействие внутренним и внешним угрозам – образованный в финансовом плане человек лучше защищён от экономических потрясений, инфляции, потери работы или других форс-мажорных обстоятельств, так как умеет быстро адаптироваться к изменяющимся условиям и принимать обоснованные решения.

Повышение личной ответственности и самостоятельности – финансовая компетентность способствует формированию привычки к долгосрочному планированию, что укрепляет устойчивость к экономическим и социальным рискам.

Таким образом, финансовая компетентность – это фундамент экономической безопасности личности, позволяющий минимизировать риски, эффективно управлять ресурсами и сохранять стабильность даже в условиях неопределенности и внешних вызовов.

В данной связи необходим комплексный и последовательный подход к формированию финансовых компетенций исходя из полученных данных на конкретный период.

Необходимо сегментировать и сгруппировать граждан исходя из экономических, социально-демографических, образовательных факторов и на этой основе строить образовательные программы по выделенным группам. В целом программа повышения финансовой компетентности населения может включать три уровня:

1 уровень – обучение финансовой грамотности (основные целевые группы – это школьники, обучающиеся ссузов и вузов, безработные и пенсионеры)

2 уровень – формирование финансовой культуры (указанные выше группы и работающее население)

3 уровень – приобретение финансовой компетентности (те категории граждан, которые прошли обучение финансовой грамотности)

В качестве рекомендаций по повышению финансовой грамотности, развитию финансовой культуры и формированию финансовой компетентности можно предложить следующие меры (табл. 5). За характеристики поведения были взяты ожидаемые результаты реализации Стратегии, ключевые характеристики финансовой грамотности и культуры (в том числе, выделенные финансовые компетентности).

Таблица 5 – Характеристики финансового поведения и рекомендации по развитию финансовых знаний, культуры и компетенций

Характеристики финансового поведения	Рекомендации и предложения
Финансовая грамотность	

Характеристики финансового поведения	Рекомендации и предложения
планирование и учет доходов и расходов	включать в программы обучение основам бюджетирования и контролю расходов
понимание сущности инвестирования и уровня сопутствующих рисков	обучать основам инвестирования, управлению рисками и диверсификации портфеля
формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии	акцент на долгосрочное финансовое планирование и пенсионные накопления
понимание сути инфляции	объяснять влияние инфляции на сбережения и доходы через простые примеры и инфографику
использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат	информировать о доступных социальных выплатах и льготах, обучать правильному их использованию
понимание требований финансовой безопасности	обучать основам финансовой безопасности, защите от мошенничества и киберугроз
противостояние потенциальным и реальным угрозам мошенничества	включать обучение методам защиты и реагирования на мошенничество
соблюдение законодательства РФ о налогах и сборах, ориентация на официальную зарплату	повышать правовую грамотность в области налогового законодательства
Финансовая культура	
рациональное и ответственное потребление	формировать ответственное потребительское поведение через просветительские кампании и социальную рекламу
готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых цифровых инструментах	продвигать цифровую грамотность, обучение работе с финтех-приложениями и цифровыми активами
понимание необходимости уплаты налогов	обучать налоговой грамотности и ответственности через образовательные программы и публичные кампании
официальное трудоустройство	пропагандировать важность официального трудоустройства и его финансовых преимуществ
внимательное и осторожное отношение к размещению личной информации в сети Интернет	обучать цифровой безопасности и защите персональных данных
участие в проектах инициативного бюджетирования	вовлекать граждан в местные финансовые инициативы и проекты, развивать чувство ответственности
Финансовая компетентность	
планирование и учет доходов и расходов	практические кейсы и цифровые инструменты для учета бюджета
формулирование финансовых целей и плана по их достижению	развивать навыки постановки целей и финансового планирования через тренинги и интерактивные курсы
осознанный выбор финансовых организаций	обучать критическому анализу финансовых учреждений, их надежности и условиям обслуживания

Характеристики финансового поведения	Рекомендации и предложения
выбор финансовых продуктов, отвечающих личным целям	развивать навыки анализа и сравнения финансовых продуктов с учетом личных целей
ответственное заимствование	включать в программы обучение управлению долгами и пониманию условий кредитования
понимание сущности инвестирования и уровня сопутствующих рисков	обучать основам инвестирования, управлению рисками и диверсификации портфеля
управление личными рисками	включать обучение страхованию, формированию финансовых резервов и защите от непредвиденных ситуаций
формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии	акцент на долгосрочное финансовое планирование и пенсионные накопления

Источник: составлено автором по [19]

Подводя итог, можно рекомендовать следующее:

В части повышения финансовой грамотности обучать работе с цифровыми финансовыми инструментами, цифровыми активами и финтех-приложениями; внедрять курсы по кибербезопасности, защите персональных данных и противодействию мошенничеству.

Развитие финансовой культуры осуществлять через просвещение и социальные кампании: продвигать рациональное потребление, налоговую и правовую грамотность, поощрять участие граждан в бюджетных инициативах и акцентировать внимание на важности официального трудоустройства и использовании социальных льгот.

Формированию финансовых компетенций через практические навыки планирования бюджета, управления долгами, инвестирования и управления рисками; использование кейсов, симуляции и цифровых инструментов; развивать навыки инвестирования, включая формирование пенсионных накоплений.

Заключение

Финансовая компетентность выступает ключевым фактором личной экономической безопасности, определяя способность индивида принимать обоснованные и эффективные финансовые решения для достижения своих текущих и долгосрочных целей. В этой связи крайне важно правильно выявлять и анализировать факторы, влияющие на уровень финансовой компетентности, а также формировать приоритеты её развития с учетом социально-экономических условий и индивидуальных особенностей. Особое значение приобретает разработка адекватной структуры и методологических подходов образовательных программ, которые обеспечивают комплексное и последовательное формирование необходимых знаний, навыков и личностных качеств. Такой системный подход позволит повысить устойчивость финансового поведения граждан и, как следствие, укрепить экономическую безопасность на личностном и общественном уровнях.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Aggarwal R, Goodell J.W. Financial markets versus institutions in European countries: influence of culture and other national characteristics // International Business Review. – 2010.- №19(5).- pp. 502–520.
2. Bucher-Koenen T., Fessler P., Silgner M. Households' Financial Resilience, Risk Perceptions, and Financial Literacy – Evidence from a Survey Experiment [электронный ресурс]. URL: at <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4704540> (дата обращения 20.06.2025)
3. De Beckker K., De Witte K., Van Campenhout G. The Role of National Culture in Financial Literacy: Cross-Country Evidence // Journal of Consumer Affairs. - 2020. -№ 54(3). – pp. 912-930. [электронный ресурс]. URL: <http://dx.doi.org/10.1111/joca.12306> (дата обращения 21.06.2025)
4. Lusardi A, Streeter JL. Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. Journal of Financial Literacy and Wellbeing. 2023.- №1(2). – pp.169-198. doi:10.1017/flw.2023.13
5. Lusardi A. Financial literacy: Do people know the ABCs of finance? // Public Understanding of Science. – 2015. - 24(3). – pp. 260-271. [электронный ресурс]. URL: <https://doi.org/10.1177/0963662514564516> (дата обращения 23.06.2025)
6. 94% россиян сталкивались с мошенничеством за последний год. // Аналитический центр НАФИ [электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/94-rossiyan-stalkivalis-s-moshennichestvom-za-posledniy-god/> (дата обращения 20.06.2025)
7. Азжеурова М. В. Концепция финансовой грамотности населения России // Наука и образование. - 2023. - №1. [электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossii> (дата обращения: 01.07.2025).
8. Азжеурова М. В. Повышение финансовой грамотности населения: зарубежный опыт // Наука и образование. - 2023. - №1. [электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/povyshenie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-zarubezhnyy-opyt> (дата обращения: 01.07.2025).
9. Азжеурова М. В. Финансовая грамотность населения: понятие и ее компоненты // Наука и образование. - 2023. - №1. [электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-ponyatie-i-ee-komponenty> (дата обращения: 01.07.2025).
10. Аликперова Н.В. Финансовые стратегии россиян: риски и барьеры // Народонаселение. - 2019. - №2. - С. 120-132.
11. Аналитика Банка России [электронный ресурс]. URL // <https://www.cbr.ru/analytics/>
12. Бойко С.В. Финансовая грамотность и доступность цифровых финансовых услуг: барьеры и пути решения // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. - 2023. - №4. - С. 161-167.
13. Валько Д. В., Климов Д. О. Экономическая безопасность личности: сущность и структура // Управление в современных системах. 2018. - №4 (20). - С. 98-103.
14. В России выросла доля людей с продвинутым уровнем цифровой грамотности // [электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/v-rossii-vyrosla-dolya-lyudey-s-prodvinutym-urovnem-tsifrovoy-gramotnosti/> (дата обращения 19.06.2025)
15. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Мухина Е.С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России // Проблемы современного педагогического образования. - 2019. - №64-3. - С. 59-62.
16. Воронкова Е.К., Громова Е.И. Концептуальные подходы к формированию национальной системы финансового образования и повышения финансовой грамотности населения: новый взгляд // Образование. Наука. Научные кадры. - 2020. - №1. - С. 102-105.
17. Гусейнли Камал Мубариз Оглы Финансовая грамотность населения региона в системе экономической безопасности // Московский экономический журнал. - 2022. - №11. - С. 697-702.
18. Гюнтер И.Н., Тоноян А.А. Финансовая грамотность населения как залог экономической безопасности банковского сектора России // Журнал прикладных исследований. - 2024. - №6. - С. 81-85.

19. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (по итогам 2024 года) [электронный ресурс] URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=312691-doklad_o_realizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_i_formirovaniya_finansovoi_kultury_do_2030_goda_po_itogam_2024_goda&ysclid=md1l2by6st985083261 (дата обращения 18.06.2025)
20. Еремина О.И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России : материалы II всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием (заоч.). – Тамбов, 2017. – С. 179-184. // [электронный ресурс] URL: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/3.37/Stat'i/elibrary_28986098_16076486EREMINA.pdf
21. Ильченко А. А. Моделирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств // Журнал прикладных исследований. - 2021. - №4. - С. 40-48.
22. Инвестиционная грамотность граждан: исследование Банка России // [электронный ресурс] URL: <https://nafi.ru/analytics/investitsionnaya-gramotnost-grazhdan-issledovanie-banka-rossii-/>
23. Коновалова К.Ю. Финансовая грамотность населения как фактор экономической безопасности региона // Научные известия. - 2019. - №14. - С. 44-51.
24. Константинов И. Б. Финансовая грамотность населения России : проблемное поле и концептуальная модель // Изв. Сарат. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. - 2017.- Т. 17, вып. 1. - С. 11-17. DOI: 10.18500/1994-2540-2017-17-1-11-17.
25. Коркин Р.И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности государства // Теория и практика общественного развития. - 2017. - №12. [электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-obespecheniya-ekonomiceskoy-bezopasnosti-gosudarstva> (дата обращения: 01.07.2025).
26. Лутфуллин Ю.Р., Бейдерман С.Б. Финансовая грамотность как фактор обеспечения экономической безопасности населения // Эпоха науки. - 2020. - №23. - С.116-119.
27. Международное исследование OECD/INFE об уровне финансовой грамотности взрослого населения в 2023 году). [электронный ресурс] URL: <https://www.finsabat.kg/news/441> (дата обращения 18.06.2025)
28. Моштакова М.А., Щеглов В.Ю., Скворцов А.О. Экономическая безопасность личности // Вестник ПензГУ. - 2020. - №4 (32). - С. 45-48.
29. Надеждина С.Д., Чистякова О.А. Финансовая грамотность населения России: проблемы и направления развития // Baikal Research Journal. - 2023. - №2. - С. 407-416.
30. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов. [электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/165924/onrfr_2025_2027.pdf (дата обращения 20.06.2025)
31. Разов П.В., Аликперова Н.В. Финансовая безопасность личности: проблемы и пути решений // Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы. Материалы VII Международной научно-практической конференции (30 ноября 2021 г. г. Москва) / Отв. редактор А.В. Ярашева. М.: ИСЭПН ФНИСЦ РАН, 2022. – С. 182-187. DOI: 10.19181/conf.978-5-89697-387-4.2022.34. -https://www.fnisc.ru/index.php?page_id=1198&id=11804
32. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [электронный ресурс] URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=304737-rasporyazhenie_pravitelstva_rossiiskoi_federatsii_ot_24.10.2023__2958-r_ob_utverzhdenii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_i_formirovaniya_finansovoi_kultury_do_2030_goda&ysclid=md1l9qpi21736793785 (дата обращения 20.06.2025)
33. Сиденко М.Г. Анализ факторов, влияющих на финансовую грамотность населения // Известия СПбГЭУ. - 2021. - №3 (129). - С. 177-181.

Financial competence as a factor of personal economic security

Reutova Irina Mikhailovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

North-West Institute of Management, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), St. Petersburg, Russian Federation

E-mail: reutova-im@ranepa.ru

Elkina Olga Sergeevna

Doctor of Economic Sciences, Professor

North-West Institute of Management, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), St. Petersburg, Russian Federation

E-mail: elkina-os@ranepa.ru

Elkin Stanislav Evgenievich

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

North-West Institute of Management, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), St. Petersburg, Russian Federation

E-mail: elkin-se@ranepa.ru

KEYWORDS

financial literacy, financial competence, personal economic security, financial services, personal economic security factors, financial literacy strategy

ABSTRACT

The article discusses the relevance of developing financial competence as a key factor in ensuring the economic security of an individual in modern conditions. The context of the study is the increasing role of financial knowledge and competencies in the context of economic risks and uncertainty, which is reflected in government strategies and programs. The interest in this topic is due to the need for an integrated approach to ensuring the economic security of an individual through the development of financial knowledge, skills, abilities and values. Despite many publications, issues of terminology and practical mechanisms for forming financially responsible behavior of citizens remain unresolved. It is emphasized that the insufficient level of financial knowledge of the population hinders the development of the financial market and slows down economic growth. Particular attention is paid to factors influencing the level of financial literacy, including demographic, socio-economic, behavioral and cultural aspects. The presented results of domestic and foreign studies confirm the relationship between financial literacy and economic security of an individual. The purpose of the study is to suggest directions for improving educational and awareness-raising measures. The objectives include the analysis of domestic and foreign approaches to defining financial literacy, identifying barriers and factors influencing the formation of competencies, as well as a comparative analysis of the effectiveness of the results of the implemented educational programs. The study used general scientific methods (analysis, synthesis, classification), analysis of literary sources, logical generalization. The study found that financial literacy is closely related to the level of economic security of an individual, reducing the debt burden and forming sustainable financial behavior. The conclusion emphasizes the need for an integrated approach to the development of financial competencies, including systemic education, educational campaigns, development of digital skills and increasing personal responsibility. The practical significance of the results lies in the possibility of their application in the development of state strategies and improvement of educational programs. The limitations of the study are associated with an insufficient empirical base and the need for further research to assess the effectiveness of the measures being implemented.