

УДК 336.11

Сипач Ирина Михайловна, студентка факультета экономики и менеджмента ФГБОУ РО «Курский государственный медицинский университет» Минздрава России

e-mail: sipach.irina@yandex.ru

Научный руководитель: и.о. зав. кафедрой экономики и менеджмента КГМУ, доцент Власова Ольга Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И БЛАГОПОЛУЧИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация: сегодня, когда экономика нестабильна, а финансовые инструменты становятся всё сложнее, умение распоряжаться деньгами превратилось из просто полезного навыка в жизненную необходимость. Финансовая грамотность - это страховка для населения, а также залог экономической стабильности всей страны.

Ключевые слова: финансовая грамотность, доходы, сбережения.

Sipach Irina Mikhailovna, student of the faculty of Economics and Management, Kursk State Medical University

e-mail: sipach.irina@yandex.ru

Science tutor: Vlasova Olga Vladimirovna, head of Economics and Management department of Kursk State Medical University

FINANCIAL LITERACY AS A BASIS FOR FINANCIAL STABILITY AND WELL-BEING OF THE POPULATION

Today, when the economy is unstable and financial instruments are becoming more complex, the ability to manage money has turned from a "bonus" into a vital

necessity. Financial literacy is an insurance policy for population, as well as a guarantee of the economic stability of the whole country.

Keywords: financial literacy, income, savings.

Финансовая грамотность - это комплекс знаний и навыков в сфере денег, которые человек использует на практике. Суть не в том, чтобы запомнить термины, а в том, чтобы осознавать механизмы движения финансов и применять их для реализации своих планов. Она подразумевает не только владение информацией о финансах, но и понимание более широких экономических закономерностей, воздействующих на благосостояние.

К её фундаментальным составляющим относятся:

- Управление бюджетом: анализ доходов и расходов, а также поиск способов их оптимизации.
- Формирование сбережений: способность откладывать деньги на чётко определённые цели, такие как создание резервного фонда или запланированная покупка.
- Работа с кредитами: умение отличать обоснованные займы от рискованных долговых обязательств.
- Основы инвестирования: начальное представление о способах заставить деньги приносить дополнительный доход.
- Защита от рисков: меры по обеспечению безопасности средств - от распознавания мошенничества до использования страховок и резервных накоплений.

Будучи финансово грамотным, человек получает возможность грамотно планировать личный и семейный бюджет, ставить финансовые цели и выстраивать стратегии для их достижения, принимать взвешенные решения, в том числе в области инвестиций, адекватно оценивая соотношение потенциальной доходности и рисков, противостоять финансовому мошенничеству, своевременно распознавая его признаки, обеспечивать долгосрочную стабильность, рационально управлять обязательствами, избегая

финансовых ловушек и сокращая непродуктивные издержки.

Развитие финансовых знаний и навыков у граждан - важная государственная задача, которая приносит значимые социально-экономические эффекты: сокращение чрезмерной задолженности граждан, стимулирование сбережений и притока капитала в экономику, появление более информированных и требовательных клиентов, уменьшение будущих затрат на социальную поддержку, активизация малого и среднего предпринимательства.

Индекс финансовой грамотности (диапазон измерений - от 1 до 21 балла) россиян уверенно рос с 2020 по 2024 год. В текущем году он в целом сохранил свои позиции, хотя анализ частных индексов, из суммы которых складывается общий показатель, демонстрирует улучшение отдельных навыков и поведенческих установок граждан (таблица).

Таблица – Индекс финансовой грамотности населения в баллах за 2020-2024гг.

	2020	2022	2024
Индекс финансовой грамотности	12,35	12,79	12,77

На основании представленных данных об индексе финансовой грамотности населения за 2020-2024 гг. можно сделать следующие выводы: за пятилетний период индекс демонстрирует высокую стабильность, колеблясь в очень узком диапазоне (12,35 – 12,77 балла) [1]. Это говорит о том, что общий уровень базовых финансовых знаний и навыков населения России не претерпел значительных изменений. Наблюдается небольшое увеличение показателя с 12,35 балла в 2020 году до 12,79 в 2022 году (+0,44 балла). Однако к 2024 году рост не продолжился, а индекс незначительно снизился (12,77 балла), оставаясь практически на уровне 2022 года. Динамика за последние два года (2022-2024) указывает на выход на "плато" - стагнацию или очень медленное развитие финансовой грамотности на уровне чуть ниже 12,8 балла. Отсутствие данных за 2021 и 2023 годы ограничивает понимание плавности тренда, но конечные

точки показывают отсутствие существенного прогресса.

Следовательно, уровень финансовой грамотности населения России за последние годы остается практически неизменным на стабильном, но, вероятно, на недостаточно высоком уровне. Небольшой позитивный сдвиг между 2020 и 2022 годами не перерос в устойчивую восходящую тенденцию, что может свидетельствовать об исчерпании эффекта от текущих просветительских мер или о влиянии внешних экономических факторов (геополитическая ситуация, инфляция), усложняющих применение финансовых знаний на практике. Для качественного роста индекса, вероятно, требуются новые, более эффективные подходы к финансовому просвещению.

На основании представленной диаграммы, отображающей долю россиян по уровням финансовой грамотности, можно сделать следующие выводы: наиболее многочисленная группа населения обладает средним уровнем финансовой грамотности (диапазон 12-15 баллов). В 2020г. 47%, в 2022г. 57% и в 2024г. 54% (рисунок)

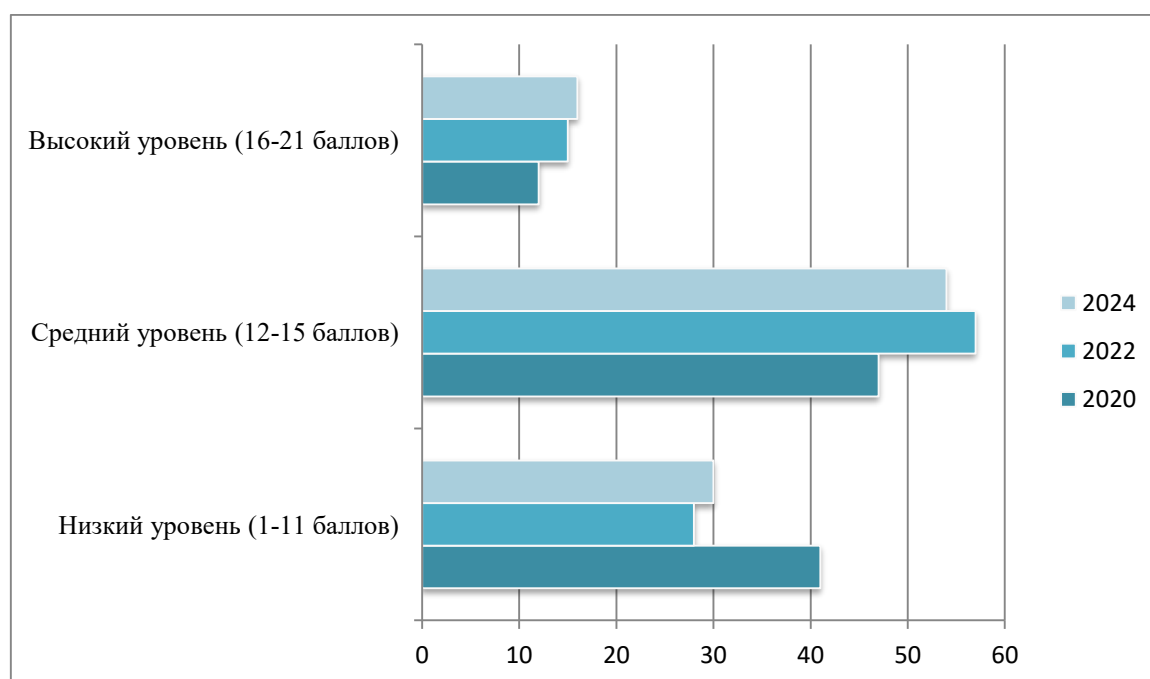


Рисунок - Доля россиян по уровням финансовой грамотности, в %

Это указывает на то, что у большинства россиян есть базовые знания и навыки в области финансов, достаточные для повседневного управления

личным бюджетом. Низкий уровень грамотности (1-11 баллов) также охватывает существенную часть населения, в 2020г. 41%, в 2022г. 28% и в 2024г. 30%. Эта группа наиболее уязвима к финансовым рискам, мошенничеству, может иметь проблемы с долгами и нерациональным потреблением. Доля россиян с высоким уровнем финансовой грамотности (16-21 балл) является наименьшей. В 2020г. 12%, в 2022г. 15% и в 2024г. 16%. Это говорит о недостатке глубоких, комплексных знаний, необходимых для эффективного долгосрочного планирования, инвестирования и оптимизации финансов.

Финансовая грамотность населения России носит поляризованный характер с выраженным "средним ядром". Ситуация характеризуется массовым наличием базовых компетенций, но одновременно - значительным количеством людей в зоне риска и дефицитом глубоких знаний в сфере управления личными финансами. Это указывает на необходимость адресной просветительской работы как с группами низкого уровня (программы базовой защиты прав потребителей и управления бюджетом), так и на стимулирование роста от среднего уровня к высокому (углубленные курсы по инвестициям и планированию).

В целях диагностики уровня финансовой грамотности, поведенческих паттернов и образовательных потребностей населения проведено социологическое исследование методом онлайн-анкетирования. Выборка составила 30 жителей г. Курска в возрасте от 18 до 60 лет, репрезентирующая различные социально-демографические группы по уровню дохода и образования.

Ключевые метрики финансового поведения:

1. Учет личных финансов. Систематический детальный учет доходов и расходов практикуют лишь 23,3% (n=7) респондентов. Подавляющее большинство (76,7%) либо ведут учет эпизодически и приблизительно (40%, n=12), либо не ведут его вовсе (36,7%, n=11).

2. Резервный фонд («подушка безопасности»). Наличие сбережений,

достаточных для покрытия жизненных потребностей на срок более 3 месяцев, характерно только для 13,3% (n=4) опрошенных. Еще 33,3% (n=10) располагают резервом на 1-3 месяца. Более половины выборки (53,3%, n=16) не имеют сформированного финансового резерва, живя «от зарплаты до зарплаты» или откладывая нерегулярно.

3. Распределение свободных денежных средств. Половина респондентов (50%, n=15) направляют свободные средства на текущее потребление или крупные покупки. Пассивное сбережение на банковских счетах практикуют 30% (n=9). Лишь 10% (n=3) вовлечены в инвестиционную деятельность (ценные бумаги, ИИС). Аналогичная доля (10%, n=3) использует излишки для погашения кредитной задолженности.

4. Субъективная оценка финансовой грамотности. Самооценка уровня знаний носит преимущественно низкий характер. Высокий уровень отметили 6,7% (n=2), средний – 46,7% (n=14). Ощущают свою грамотность как низкую или ниже среднего 46,7% опрошенных (n=14).

Наиболее острой проблемой респонденты называют дефицит знаний в области инвестиций (56,7%, n=17). Значительная часть сталкивается с операционными трудностями: нехваткой денег до зарплаты (43,3%, n=13) и неумением системно откладывать на цели (36,7%, n=11). Каждый пятый (20%, n=6) испытывает давление высоких долгов.

Абсолютный приоритет темы для изучения – основы инвестирования (83,3%, n=25). Также востребованы темы управления личным бюджетом (40%, n=12) и защиты от мошенничества (33,3%, n=10). Запрос на знания о кредитовании и управлении долгами выражен слабее (26,7%, n=8).

Среди каналов получения финансовой информации: доминируют цифровые источники: специализированные сайты/блоги (60%, n=18) и социальные сети (50%, n=15). Треть (30%, n=9) опирается на советы из ближнего круга. Книги как источник используют лишь 13,3% (n=4). При этом 26,7% (n=8) не занимаются целенаправленным поиском финансовой информации.

Полученные данные свидетельствуют о системном дефиците финансовой дисциплины и стратегического планирования у значительной части обследуемой группы. Критически низкая распространенность ведения учета (23,3%) и формирования долгосрочного финансового резерва (13,3%) является прямым индикатором уязвимости к внешним шокам. Преобладание потребительской модели использования свободных средств (50%) над сберегательной и инвестиционной (40% в сумме) ограничивает возможности для роста благосостояния.

Выявлен парадокс между высокой потребностью в знаниях и низкой вовлеченностью в надежные образовательные практики. Несмотря на выраженный запрос на изучение инвестиций (83,3%), реально в них вовлечены лишь 10% респондентов. Основным источником информации остаются фрагментарные и потенциально недостоверные цифровые каналы (соцсети, блоги), что указывает на отсутствие системного финансового образования и высокие информационные барьеры.

Таким образом, исследование констатирует потребность в разработке целевых образовательных программ, фокусирующихся на базовой финансовой дисциплине (учет, резервирование) и практическом преодолении «порога входа» в инвестиции, с активным продвижением экспертных и институциональных источников знаний.

В настоящее время повысить свою компетентность в обращении с деньгами можно разными методами. Вот некоторые из них:

Изучение специализированной литературы. Книги по финансовой тематике помогают сформировать фундаментальное понимание ключевых принципов, способствуют трансформации подхода к деньгам и открывают новые варианты действий в сложных ситуациях.

Обучение на профильных курсах. Структурированные образовательные программы позволяют упорядочить разрозненные сведения, сформировать целостную картину и научиться пользоваться конкретными практическими методиками.

Диалог с экспертами и единомышленниками. Полезно участвовать в дискуссиях на специализированных платформах, вступать в тематические клубы или найти себе опытного консультанта для финансового коучинга.

Внедрение теории в жизнь. Самым важным шагом является практика - например, можно сразу начать с составления личного финансового плана и регулярного учёта расходов.

Также государством создаются специальные проекты, например «Повышение финансовой грамотности и развитие финансового образования в России», который осуществляется Министерством финансов РФ при поддержке Всемирного банка.

Основная задача проекта - способствовать росту финансовой осведомлённости граждан, формированию у них ответственного и взвешенного подхода к управлению личными средствами, а также укреплению механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг.

Реализация проекта ведётся во взаимодействии с рядом государственных органов и организаций, включая Роспотребнадзор, Банк России, Министерство просвещения, Министерство экономического развития и другие профильные структуры.

Проведенный анализ подтверждает, что финансовая грамотность является не просто полезным навыком, а фундаментальной основой для обеспечения финансовой устойчивости и благополучия как отдельного человека, так и общества в целом.

На индивидуальном уровне владение финансовыми знаниями и компетенциями позволяет грамотно планировать личный и семейный бюджет, эффективно управлять доходами и расходами, формировать «финансовую подушку безопасности». Это минимизирует риски попадания в долговую зависимость, повышает способность противостоять экономическим потрясениям и делает человека более уверенным в завтрашнем дне. Кроме того, финансовая грамотность открывает доступ к использованию сложных финансовых инструментов (таких как долгосрочные инвестиции и страховые

продукты), что способствует накоплению богатства и повышению качества жизни в долгосрочной перспективе.

На макроуровне устойчивое финансовое поведение граждан формирует основу для стабильности национальной финансовой системы. Снижается объем проблемных долгов, повышается рациональность выбора финансовых услуг, растет доверие к финансовым институтам. Все это способствует экономическому росту и социальной стабильности в стране.

Однако достижение высокого уровня финансовой грамотности населения является комплексной и непрерывной задачей. Она требует совместных скоординированных усилий со стороны государства (через систему образования и просветительские программы), финансовых институтов (за счет повышения прозрачности и ответственности в работе с клиентами), образовательных учреждений и самого общества [2].

Таким образом, инвестиции в повышение финансовой грамотности — это стратегическая инвестиция в будущее. Они непосредственно влияют на экономическую безопасность и благосостояние домохозяйств, способствуют снижению социального неравенства и в конечном итоге ведут к укреплению финансовой устойчивости всей национальной экономики. Формирование финансово грамотного общества — это ключевое условие для устойчивого развития в современном, быстро меняющемся мире.

Список использованных источников:

1. Спиридонова Л. Уровень финансовой грамотности россиян – URL: <https://journal.uralsib.ru/analytics/financial-literacy-of-russian> (дата обращения: 25.12.2025).
2. Финансовая грамотность – как повысить и зачем это нужно, учет финансов – URL: <https://www.sravni.ru/text/finansovaja-gramotnost/> (дата обращения: 25.12.2025).