

## УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Новосельцева М.М.**

*Калужский филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Калуга, e-mail: novoseltsevam@yandex.ru*

В статье раскрывается понятие финансово-экономической грамотности личности и общества в целом. Говорится о том, что финансово-экономическая грамотность напрямую влияет на уровень жизни населения, поскольку является залогом стабильного и устойчивого развития. В статье обозначены программы в области финансовой и экономической грамотности на уровне Российской Федерации, региональном уровне и муниципальном. Приводятся примеры, касающиеся наиболее распространенных способов взаимодействия населения с финансово-экономической системой страны. Изучаются вопросы взаимодействия с банковской сферой (вклады, кредитование), юридические аспекты. Приводится аналитическая информация о финансовом мошенничестве. В статье показано влияние финансово-экономической грамотности личности на такой показатель экономической безопасности Российской Федерации, как удельный вес работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения. Делается вывод о том, что от общего уровня финансово-экономической грамотности населения страны во многом зависит ее экономическая безопасность и экономическое развитие. Недостаточный уровень знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, различных отраслей экономики, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансово-экономической грамотности населения – важное направление государственной финансовой и экономической политики. Если каждая отдельная личность в обществе будет умело распоряжаться экономическими ресурсами и в целом финансово-экономически грамотна, то и все общество, а в перспективе и государство, будут экономически стабильными и в должной мере обеспеченными всеми благами.

**Ключевые слова:** финансово-экономическая грамотность, программы финансово-экономической грамотности, вклады, кредиты, экономическая безопасность, доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, личность и общество, показатель экономической безопасности

## STANDARDS OF LIVING OF POPULATION IN THE CONTEXT OF FINANCIAL AND ECONOMIC LITERACY

**Novoseltseva M.M.**

*Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Kaluga Branch, Kaluga, e-mail: novoseltsevam@yandex.ru*

The article reveals the concept of financial and economic literacy of the individual and society as a whole. It is said that financial and economic literacy directly affects the standard of living of the population, since it is the key to stable and sustainable development. The article refers to programs in the field of financial and economic literacy at the level of the Russian Federation, at the regional and municipal levels. Examples are given regarding the most common methods of interaction between the population and the financial and economic system of the country. The issues of interaction with the banking sector (deposits, lending), legal aspects are being studied. Analytical information on financial fraud is provided. The article shows the influence of financial and economic literacy of an individual on such an indicator of the economic security of the Russian Federation as the share of workers with wages below the cost of living of the able-bodied population. It is concluded that the economic security and economic development largely depend on the general level of financial and economic literacy of the country's population. An insufficient level of knowledge leads to negative consequences not only for consumers of financial services, but also for the state, various sectors of the economy, the private sector and society as a whole. Therefore, the development and implementation of programs to improve the financial and economic literacy of the population is an important area of state financial and economic policy. If each individual in society will be able to manage economic resources and generally financially and economically competent, then the whole society, and in the future, the state, will be economically stable and adequately provided with all the benefits.

**Keywords:** financial and economic literacy, financial and economic literacy programs, deposits, loans, economic security, the share of the population in incomes below the subsistence level, an individual and society, an indicator of economic security

В современном мире как никогда актуальны благополучие и безопасность личности, это связано со многими факторами: глобализация, в том числе и экономики, кризисные явления, появление новых технологий и информации, совершенствование платежной системы и другие. В связи с этим зачастую мы сталкиваемся с таким понятием, как финансово-экономическая

грамотность. Финансово-экономическая грамотность влияет на уровень жизни населения. Направления влияния и взаимосвязь с экономической безопасностью личности освещаются в данной статье.

Цель исследования: изучение влияния финансово-экономической грамотности личности на уровень жизни населения в системе экономической безопасности.

### Материалы и методы исследования

Для достижения поставленной цели автором были использованы информационно-аналитические материалы Росстата, данные, опубликованные в научной литературе и научной печати. Результаты проведенных исследований позволили выявить влияние финансово-экономической грамотности личности на такой показатель экономической безопасности Российской Федерации, как доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения.

Методами исследования послужили такие методы научного познания, как монографический, аналитический, расчетный.

### Результаты исследования и их обсуждение

Для достижения результатов исследования, касающихся влияния финансово-экономической грамотности личности на уровень жизни населения в системе экономической безопасности, сформулируем сначала определение термина «финансово-экономическая грамотность».

Значение данного термина можно сформулировать следующим образом: финансово-экономическая грамотность – это знание и применение информации в области экономики и финансов, которое позволяет достоверно оценить ситуацию в мире финансов и экономики и в соответствии с этим принимать решения, которые несут или будут нести тот или иной экономический эффект (результат). И если рассматривать конкретнее, то можно утверждать следующее: если личность умеет правильно применять свои знания и умения в области экономики и финансов, то она может осмысленно управлять своими денежными ресурсами и принимать решения на основании того, каким образом и откуда осуществляется финансирование.

Данное определение охватывает не только финансовые вопросы, но и экономические. Действительно, движение финансовых ресурсов, с одной стороны, влияет на экономику, с другой – зависит от нее. Такая взаимосвязь и взаимозависимость проявляется и в инвестиционной, и в бюджетной, и в банковской сферах, затрагивает социально-экономические вопросы (например, нагрузка на бюджет и внебюджетные фонды, вызванная необходимостью поддерживать разные слои населения). Подробное обоснование данного определения приведено в этой статье.

Итак, что же необходимо для обеспечения финансово и экономически грамотной системы? Совокупность образовательных программ в сфере экономики и финансов,

а также возможности применить полученные знания.

На данный момент существуют различные проекты в этой сфере. В качестве основного можно отметить Программу Министерства финансов «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью Проекта является «повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг» [1].

Другая программа Министерства финансов, представляющая собой онлайн-курс, – «Всероссийская неделя сбережений». Основная цель программы – содействие формированию у граждан разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам. И осуществляется она совместно с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [2].

В рамках реализации программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в городе Москве» Городской методический центр Департамента образования города Москвы проводит проект «Финансово-экономическая грамотность» [3]. Проект объединяет в себе серию мероприятий, направленных на повышение уровня финансово-экономической грамотности. Участие в проекте даёт учащимся отличную возможность расширить рамки изучаемых в школе предметов и раскрыть свой творческий потенциал. Как следует из названия программы, здесь охватываются и экономические вопросы.

Что касается нашего региона, то Правительство Калужской области реализует региональную программу «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019–2023 годы» (с изменениями на 10 января 2020 г.) [4]. Реализация такой программы является одной из сфер обеспечения экономической безопасности [5]. Калужская область вошла в число регионов с охватом школ около 40% и стала 5-й в рейтинге лидеров финансового онлайн-просвещения среди регионов Центрального федерального округа по числу прослушанных уроков в рамках Недели финансовой грамотности 2017 г. В весен-

ней сессии 2019 г. приняли участие 138 калужских школ, 10 суззов и 3 интернатных учреждения [6].

Вопросы, связанные с финансово-экономической грамотностью и экономической безопасностью, касаются всех слоев населения при осуществлении разной деятельности, в повседневности и т.д. Финансово-экономическая грамотность напрямую влияет на экономическую безопасность, поскольку является залогом стабильного и устойчивого развития.

Рассмотрим данные аспекты с разных сторон.

Например, вы владеете некоторой суммой денежных средств и находитесь перед выбором – куда их инвестировать. Существуют разные направления – это и банковские вклады, и инвестиционные фонды, и ценные бумаги, и инвестиционные счета и другие [7; 8]. Для большинства экономических субъектов наиболее понятными являются банковские вклады, но ставки по ним невысоки [9] (табл. 1).

Также значение имеет сам банк, логично выбирать стабильные и лидирующие банки.

Вы выбрали банк, начинаете читать условия по вкладам. Часто коммерческие банки предлагают сопутствующие услуги: открытие банковских карт, страхование, другие услуги. И выясняется, например, что декларируемая ставка действует только при наборе этих услуг, таким образом, человек стоит перед выбором – или довольствоваться малой ставкой, или соглашаться на дополнительные услуги, или выбирать другие инструменты. Более того, часто ставка по вкладам при открытии онлайн несколько выше, но люди не всегда готовы к такому открытию, привычнее бумажный договор. Хорошо это или плохо? Зависит от финансовой грамотности физического лица, поскольку надо изучить предлагаемые условия онлайн, правильно заполнить все поля, убедиться, что указаны реквизиты, и тому подобное.

Финансово-экономическая грамотность личности должна быть и в сфере кредитования. Слабая финансово-экономическая грамотность населения вызывает такое явление, как рост безнадёжных долгов, что в свою очередь вносит свой вклад в ослабление экономической безопасности страны [10, с. 523]. Также нахождение человека в состоянии должника и желание кредиторов вернуть денежные суммы может ввергнуть его в состояние стресса, а это уже вызывает необходимость решать не только экономические, но и социальные вопросы. Надо отметить взаимосвязь финансовых ресурсов физических и юридических лиц и в том случае, когда существует ИП, зарегистрированное на конкретного человека, то есть он сам себе является работодателем. Часто такие предприятия являются семейными, что повышает важность грамотного управления ресурсами [11, с. 774], поскольку экономическая деятельность зарегистрированного юридического лица прямо влияет на уровень жизни его основателя, то есть на уровень жизни конкретного человека, а также его семьи.

Например, человек принимает решение о том, как формируются его доходы – быть наемным работником или собственником бизнеса. Во внимание принимаются и суммы, ожидаемые в качестве доходов, и сам тип работы, и множество других факторов. Начиная бизнесмен вкладывает свои средства, предполагая получить отдачу на капитал. Одновременно он рискует. Многих привлекает самостоятельность при осуществлении бизнеса, но не все готовы принять неопределенность как черту рыночной экономики. У многих предпринимателей нет профильного образования в сфере их деятельности или факта изучения каких-либо курсов по тематике. Такие предприниматели идут в банк (или в другие структуры), просят кредит, а как возвращать его будут – неизвестно. Банки переводят ссуду в просроченную.

Таблица 1

Банковские вклады и процентные ставки на 17.04.2020

Банк	Название вклада	Эффективная ставка, %	Срок, дн.	Минимальная сумма, руб.
Восточный банк	Весенний с ИСЖ/НСЖ/ИИС	7,90–8,50	181–367	от 30 000
Тинькофф	СмартВклад для новых клиентов	5,50–6,00	91–730	от 50 000
Сбербанк	Сохраняй Онлайн	2,70–4,50	30–1095	от 1 000
Московский индустриальный банк	Вклад в будущее	7,75–8,00	365	от 100 000
ВТБ	Накопительный счет «Копилка» (с опцией сбережения)	5,50–7,00	от 30	1–1 499 999

Потом эти «предприниматели» становятся безработными, регистрируются в центрах занятости населения и т.д., что ослабляет экономику. Коммерческие банки при такой ситуации вынуждены увеличивать резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а могли бы направить зарезервированные средства на инвестиции в экономику, как известно, рост инвестиций укрепляет экономическую безопасность.

При ситуации безграмотности вопросы о том, как правильно распорядиться финансовыми ресурсами, становятся особенно актуальными. Людям не хватает средств для жизни, они вынуждены прибегать к финансовым посредникам – обращаются за кредитами, например, сами не понимая, потянут ли они бремя займа. Дело не в том, что сами по себе кредиты – понятие непростое, а в экономической безграмотности населения и последствиях. Невыплаты по кредитам оборачиваются для всей экономики тем, что и уровень жизни общества ухудшается, а финансовая система претерпевает неплатежи по кредитам физических лиц. Это влияет на финансовые вливания в экономику, то есть на финансирование различных сфер экономики по всей стране.

Население часто берёт кредиты, не задумываясь, как будет их обслуживать, руководствуясь своими мимолётными целями и желаниями. Люди делают это, особо не вникая в условия кредитования, что зачастую отправляет их в финансовую яму, из которой им часто не удаётся выбраться. В связи с этим встаёт вопрос о пропаганде экономической грамотности населения, а также введении финансового этикета у кредитных организаций.

Финансово-экономическая грамотность населения и тщательное взвешивание всех за и против при обращении за кредитом поможет населению более грамотно рассчитывать свои силы и финансовые возможности, что в будущем позволит избежать проблем с кредитными организациями. Также знание некоторых моментов при кредитовании поможет избежать лишних навязываемых услуг и лишних трат.

В свою очередь, финансовый этикет позволит кредитным организациям снизить долю невозвратных долгов благодаря более тщательному разъяснению всех условий кредитования, а также объяснению клиентам, что такое кредит, какую нагрузку он создаст на бюджет семьи и какие риски повлечет. При таком подходе также повысится уровень доверия населения к данной кредитной организации.

Ещё одним моментом являются действия, которые совершают граждане по при-

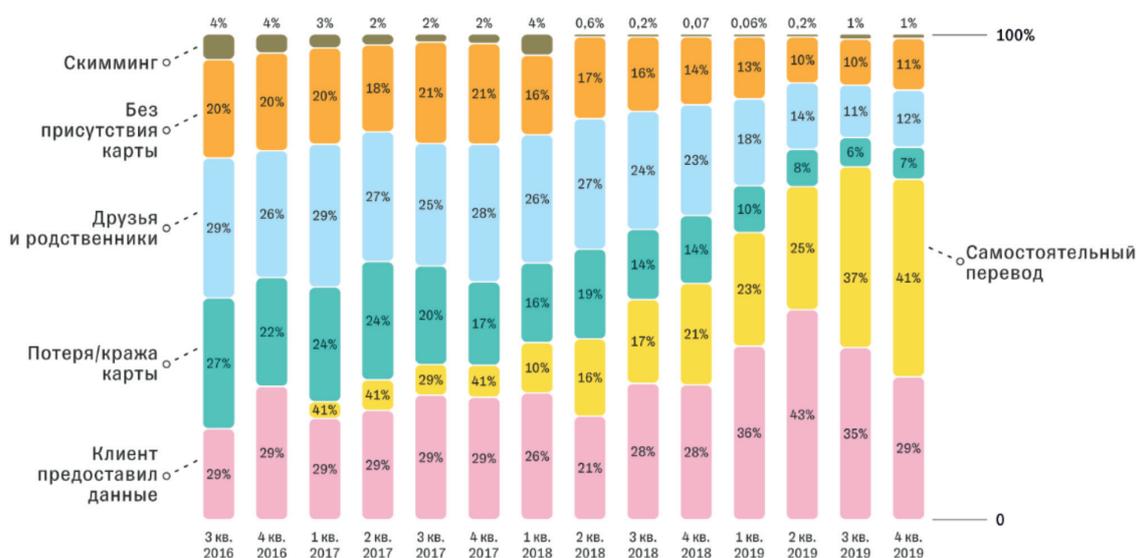
чине своей финансово-экономической безграмотности, – это добровольная отдача своих средств мошенникам под видом финансовых пирамид, звонков из «банка», всевозможных кредитов и займов, создание различных фондов и прочее.

Предположим, вы открыли вклад, надёжно ли защищены электронные системы? При совершении операций обязательно высылаются смс-сообщения, которые подтверждают операцию. Службы безопасности банков сами не звонят, любые подобные звонки – действия мошенников, которые стремятся узнать информацию. Поэтому нельзя ничего сообщать, никаких данных, а при необходимости надо обратиться в банк самому. Для уменьшения вероятности попадания на уловки мошенников рекомендуется поставить на телефоне специальные приложения – определители номеров, которые могут из своей базы подсказать, является ли номер мошенническим или нет. Это повышает финансовую грамотность и экономическую безопасность.

Поскольку прогресс не стоит на месте, то и методы незаконного или окологонного извлечения средств со счетов и из кошельков граждан всё более совершенствуются. Часто люди добровольно, сами того не подозревая, отдают свои средства злоумышленникам. Подробное исследование мошеннических действий проведено аналитиками компании Тинькофф: «Доля мошенничества с использованием социальной инженерии в 2019 г. составила около 70% от всех случаев фрода с реальными потерями клиентов. Под социальной инженерией в данном случае подразумеваются сценарии, когда клиент осуществляет перевод мошенникам самостоятельно или предоставляет им платежные данные по своей воле» [12].

Поэтому экономическая грамотность и здесь необходима, она позволит снизить риски для личности и общества в целом. Нужно разъяснять населению, что можно делать, а что нежелательно. Классифицировать и создать шаблоны, по которым можно будет вычислить поведение, похожее на мошенническое.

Юридическая грамотность также является составляющей финансово-экономической грамотности, поскольку знание не только своих прав и обязанностей, но и некоторых юридических тонкостей поможет избежать финансовых проблем. Эти знания должны включать знания о самих документах, а также о том, для чего они предназначены. Если содержится что-то непонятное в документе, нужно обращаться за разъяснениями к сотрудникам-специалистам или консультироваться у юриста.



Динамика по типам фрода в 2016–2019 гг.

Таблица 2

Удельный вес численности работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума в целом по Российской Федерации

	Млн человек	В % от общей численности населения
2018 г.		
I квартал	20,4	13,9
II квартал	18,3	<b>12,5</b>
I полугодие	19,6	13,3
III квартал	18,3	12,5
Январь-сентябрь	19,1	13,0
IV квартал	14,5	9,9
Год	18,4	12,6
2019 г.		
I квартал	20,9	14,3
II квартал	18,6	<b>12,7</b>
I полугодие	19,8	13,5

Для оценки взаимосвязи понятий финансовой и экономической грамотности с экономической безопасностью проанализируем Указ Президента Российской Федерации № 208 от 13 мая 2017 г. «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» и обозначенный в нем перечень показателей состояния экономической безопасности (п. 27 Указа) [13]. В данном случае нас интересует 39-й показатель: удельный вес численности работников с заработной платой

ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения [14].

Официальная информация Федеральной службы государственной статистики доступна пока только за полугодие 2019 г. (табл. 2) [15]. Показатель рассчитан с использованием величины среднедушевого денежного дохода, определенной в соответствии с Методологическими положениями по расчету показателей денежных доходов и расходов населения (приказ № 465 от 02.07.2014 с изменениями

№ 680 от 20.11.2018); используются предварительные данные. Более точная оценка будет получена по итогам года.

Как показывает таблица, во втором квартале 2019 г. доходами ниже прожиточного минимума располагало 18,6 млн человек, или 12,7% населения страны. При расчете использовалась установленная приказом Минтруда России величина прожиточного минимума во втором квартале 2019 г. – 11 185 руб.

Росстат зафиксировал увеличение доли населения с доходами ниже прожиточного минимума по сравнению со вторым кварталом 2018 г. (тогда он составлял 12,5%).

Что касается самой величины прожиточного минимума, то с 1 января 2020 г. прожиточный минимум трудоспособного населения, например в Калужской области, составляет 11 980 руб., это ниже федерального минимального уровня 12 130 руб. Соответственно, МРОТ в Калужской области для всех организаций равен 12 130 рублей. В целом с учетом инфляции такое увеличение МРОТ незначительно [16]. То есть при оценке динамики доли населения с доходами ниже прожиточного минимума надо принимать во внимание и увеличение доли населения с доходами ниже прожиточного минимума, и саму по себе невысокую величину прожиточного минимума.

Между тем Кузнецова Е.И. подчеркивает, что высокий уровень доходов на душу населения – один из показателей экономической безопасности личности [17].

Стоит отметить, что от общего уровня финансово-экономической грамотности населения страны во многом зависит ее экономическая безопасность и экономическое развитие. Недостаточный уровень знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, различных отраслей экономики, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансово-экономической грамотности населения – важное направление государственной финансовой и экономической политики.

### Заключение

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что если каждая отдельная личность в обществе будет умело распоряжаться экономическими ресурсами и в целом финансово-экономически грамотна, то и все

общество, а в перспективе и государство, будут экономически стабильными и в должной мере обеспеченными всеми благами.

### Список литературы

1. Министерство Финансов России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения: 09.07.2020).
2. Проект Министерства финансов Российской Федерации «Всероссийская неделя сбережений». [Электронный ресурс]. URL: <https://vashifinancy.ru/week/about/> (дата обращения: 02.07.2020).
3. Городской методический центр города Москвы. [Электронный ресурс]. URL: <https://mosmetod.ru/centr/proekty/finansovo-ekonomicheskaya-gramotnost-2016/finansovo-ekonomicheskaya-gramotnost-2016.html> (дата обращения: 30.06.2020).
4. Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/550312742> (дата обращения: 30.06.2020).
5. Лесина Т.В. Анохина Л.В. Обеспечение экономической безопасности региона. Курс на финансовую грамотность. // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 26–30.
6. Официальный сайт городской управы города Калуги. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kaluga-gov.ru> (дата обращения: 30.06.2020).
7. Чупрунов П.А., Новосельцева М.М. Перспективы инвестирования на современных рынках // Экономические исследования и разработки. 2019. № 12. С. 79–85.
8. Новосельцева М.М. Поддержка занятости населения в Российской Федерации как фактор экономической безопасности // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2019. № 5. [Электронный ресурс]. [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_41311912\\_96788918.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_41311912_96788918.pdf) (дата обращения: 17.07.2020).
9. Banki.ru. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.banki.ru/products/deposits/?source=main\\_menu\\_deposits](https://www.banki.ru/products/deposits/?source=main_menu_deposits) (дата обращения: 17.07.2020).
10. Новосельцева М.М. Реализация кредитной политики коммерческими банками // Финансовая экономика. 2019. № 2. С. 522–525.
11. Новосельцева М.М. Поддержка семейного бизнеса в системе экономической безопасности // Экономика и предпринимательство. 2019. № 8 (109). С. 774–778.
12. Тинькофф. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tinkoff.ru/invest/news/354808/> (дата обращения: 02.07.2020).
13. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. Указ Президента Российской Федерации № 208 от 13 мая 2017 года «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» и Перечень показателей состояния экономической безопасности. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/storage/mediabank/ukaz-208.pdf> (дата обращения: 17.07.2020).
14. Федеральная служба государственной статистики. Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://gks.ru/free\\_doc/new\\_site/besopasn/pokbesopasn.htm](https://gks.ru/free_doc/new_site/besopasn/pokbesopasn.htm) (дата обращения: 17.07.2020).
15. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: [https://gks.ru/bgd/free/b04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d04/166.htm](https://gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/166.htm) (дата обращения: 16.07.2020).
16. Ежедневная профессиональная газета Учет.Налого.Право. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazeta-imp.ru/articles/52140-mrot-v-kaluzjskoj-oblasti-s-1-yanvarya-2020-goda> (дата обращения: 07.07.2020).
17. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов. М.: Изд. Юрайт, 2020. 294 с.