

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

На правах рукописи

Ильченко Александр Александрович

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ**

Специальность 5.2.4. Финансы

Диссертация
на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук, доцент
Бессарабов Владислав Олегович

Донецк – 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
-----------------------	---

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения.....	12
1.2. Диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.....	30
1.3. Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.....	54
Выводы по главе 1.....	77

ГЛАВА 2

ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО- МЕТОДИЧЕСКИХ ОСОБЕННОСТЕЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

2.1. Анализ зарубежного опыта оценки уровня финансовой грамотности населения.....	79
2.2. Исследование особенностей формирования и развития финансовой грамотности населения Российской Федерации.....	98
2.3. Оценка уровня финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.....	112
Выводы по главе 2.....	128

ГЛАВА 3
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
И ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

3.1. Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения.....	131
3.2. Реализация доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйств.....	147
3.3. Парадигма институционализации финансовой грамотности населения.....	167
Выводы по главе 3.....	186
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	188
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	192
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	231
ПРИЛОЖЕНИЕ А	
Проект «Стратегия развития финансовой грамотности населения»	231
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	
Доктрина финансовой грамотности населения.....	256
ПРИЛОЖЕНИЕ В	
Проект положения о Координационном Совете по развитию финансовой грамотности населения.....	258
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	
Справки о внедрении результатов диссертационной работы.....	262

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Существенное влияние финансовых отношений на все сферы жизнедеятельности общества, вовлечение всё большего количества населения в операции на финансовых рынках, желание граждан принимать взвешенные и обоснованные решения относительно будущего своих сбережений требуют разработки комплексных концепций и механизмов развития финансовой грамотности. При этом именно финансовая грамотность должна рассматриваться как фактор повышения уровня жизни населения, роста благосостояния домохозяйств, преумножения, в конечном итоге, национального богатства, что особенно актуально в современных социально-экономических и геополитических условиях.

Дискуссии, которые регулярно ведутся относительно отдельных и «точечных» инициатив по развитию финансовой грамотности населения со стороны как государства, так и общественных, правозащитных организаций вынуждают представителей академических сообществ постоянно подстраиваться под современные стратегии и программы. Такая ситуация негативно сказывается на результатах развития финансовой грамотности в силу отсутствия теоретического обоснования логики самого процесса, а также методического и институционального обеспечения реализации уже принятых программных документов. Кроме этого, результаты реализации утверждённой Правительством Российской Федерации Стратегии повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы свидетельствуют об актуальности разработки новых документов, которые как расширяли бы перечень её составляющих, так и служили бы ориентиром для проведения будущих научных исследований. Тем более, что формирование финансовой культуры на основе компетенций финансовой грамотности (как цель утверждённой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года), очевидно, будет являться важной составляющей реализации утверждённой 28 февраля 2024 г. Президентом Стратегии научно-технологического развития Российской

Федерации.

Степень разработанности проблемы. Проблематике повышения уровня жизни населения через призму развития всего спектра социально-экономических и финансовых отношений на микро-, мезо-, макроуровнях посвящены работы И.А. Аренкова, И.А. Ангелиной, А.Г. Барабашева, Н.Н. Белова, К.Е. Екимова, Л.М. Волощенко, А.М. Марголина, С.П. Кюрджиева, Л.А. Омельянович, В.А. Орловой, И.Ю. Склярова, М.В. Фоминой, У.Ф. Шмидта, С. Беверли (S. Beverley), Л. Гурвица (L. Hurwitz), Э. Маскина (E. Maskin), М. Хилгерта (M. Hilgert), Дж. Хогарта (J. Hogarth).

Особенностям формирования и развития финансовой грамотности населения уделено обстоятельное внимание в исследованиях Н.В. Аликперова, С.Э. Бекировой, В.О. Бессарабова, С.В. Бойко, Р.О. Восканян, О.В. Кузнецова, Т.В. Никитиной, Н.А. Поветкина, И.В. Поповой, Е.В. Кудряшова, М.Ю. Малкиной, М.С. Марамыгина, А.Г. Мнацаканяна, С.В. Салиты, М.П. Скалабан, И.Б. Тесленко, О.А. Чёрной, Г.Э. Шахназаряна, С. Ву (S. Wu), Л. Клаппера (L. Klapper), А. Лусарди (A. Lusardi), Л. Мандела (L. Mandel), Д. Ремунда (D. Remund), Д. Ротвелла (D. Rothwell), А. Сороко (A. Soroko).

Отмечая значимость результатов, которые уже были получены учёными и практиками, стоит обратить внимание на динамику развития и влияния цифровых технологий на финансовые отношения, которые уже сейчас трансформируются, а значит, возникает необходимость проведения соответствующих научных исследований, отражающих современные реалии. Остаются нерешёнными систематически возникающие проблемы теоретического и методического характера, касающиеся развития финансовой грамотности населения. Эти проблемы должны решаться при помощи теоретического обоснования основ финансовой грамотности населения; исследования современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения; разработки стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения.

Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Реализация цели диссертационной работы обусловила необходимость решения ряда **задач**:

1) сформировать проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте повышения уровня жизни населения;

2) исследовать диалектическую взаимосвязь составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения;

3) разработать концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения;

4) сформировать институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения на основе анализа отечественного и зарубежного опыта;

5) разработать эвристическую модель доктрины финансовой грамотности на основе результатов оценки ее уровня в Донецкой Народной Республике.

Объектом исследования является процесс развития финансовой грамотности населения.

Предметом исследования являются теоретические, методические и прикладные положения по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой грамотности. В ходе исследования были использованы материалы научно-практических конференций по теме диссертационной работы, а также материалы специальной, общеэкономической научной литературы и периодических изданий.

Для реализации поставленной цели и решения задач применены общенаучные и специальные методы исследования: проблемно-ориентированный метод (для формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности); анализа и синтеза, индукции и дедукции (для развития понятийно-

категориального аппарата); диалектического анализа (для исследования взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения); системного подхода (при разработке концептуального подхода и институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения); сравнительного анализа (для изучения зарубежного и отечественного опыта развития финансовой грамотности населения); методы анкетирования, экспертного опроса (для выявления особенностей и обоснования проблем развития финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики); абстрактно-логического анализа (для формирования эвристической модели доктрины финансовой грамотности); институциональный подход (для обоснования парадигмы институционализации финансовой грамотности населения); графический метод (для наглядного отражения результатов исследования). Реализация метода моделирования была положена в основу разработанных в диссертации концептуального подхода, механизма и предложенных моделей.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили: данные Федеральной службы государственной статистики; нормативно-правовые акты государственных органов Российской Федерации в сфере развития финансовой грамотности; научные публикации отечественных и зарубежных авторов, информационные ресурсы сети Интернет; результаты открытых исследовательских проектов аналитического центра НАФИ; результаты авторских исследований уровня развития финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике; диссертационные работы по тематике исследования.

Научная новизна полученных результатов заключается в разработке теоретических положений и формировании методических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни. Основные результаты исследования, составляющие его научную новизну, полученные лично автором и выносимые на защиту:

1. Сформировано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности, элементы которого расширяют дефиниции ключевых категорий

уровня жизни населения и основываются на их многовекторности, что способствует развитию финансовой грамотности при помощи теоретического, практического и концептуального решения существующих проблем.

2. Предложена модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения, основу которой отличают этапы их пролификации и развития, позволяющие выявить существующие противоречия, изучить и адаптировать потребности субъектов в соответствующих знаниях, оценить научный потенциал решения проблем в исследуемой проблематике.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, структуру которого отличает совокупность элементов теоретической, методической, функциональной и практической компонент, а реализацию – способность стратегирования финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора финансовой безопасности домохозяйств; разработка парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

4. Сформирован институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, структура которого, в отличие от существующих, основывается на теоретико-практических элементах, способствующих формированию, закреплению, трансляции норм и правил финансовой грамотности субъектов экономики микро-, мезо- и макроуровня с целью реализации их интересов;

5. Разработана эвристическая модель доктрины финансовой грамотности, которая отличается совокупностью теоретических и методических составляющих, подкреплённых логической взаимосвязью элементов, способствующих как обеспечению экономической безопасности домашних хозяйств на основе оптимизации финансового поведения их участников, так и комплексной реализации соответствующих мероприятий, учитывающих интересы, стимулы и потребности всех слоёв населения в рамках деятельности Координационного Совета.

Результаты исследования соответствуют паспорту специальности 5.2.4. Финансы, в части п. 20. Финансы домохозяйств. Личные финансы, п. 21. Финансовая грамотность.

Теоретическая значимость исследования заключается в следующем: представленные в диссертационной работе теоретические положения направлены на развитие финансовой грамотности населения посредством научно обоснованных разработок. Предложенные в диссертации рекомендации могут стать основой для дальнейших исследований концепций, механизмов, моделей в области финансов, а также формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что научно обоснованные методические рекомендации по развитию финансовой грамотности населения направлены на повышение уровня жизни в современных социально-экономических условиях. Наиболее важное практическое значение имеют рекомендации по: разработке стратегии развития финансовой грамотности населения; разработке и реализации институционально-экономического механизма развития финансовой грамотности населения; реализации доктрины финансовой грамотности населения; институционализации финансовой грамотности населения.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» в рамках госбюджетных и хоздоговорных тем: «Социально ориентированное экономическое развитие: теоретические предпосылки и противоречия» (№ Г-2022-9); «Разработка методических рекомендаций по устойчивому развитию экономической системы в условиях обострения глобальных противоречий» (№ 078 хт / 2022).

Основные результаты диссертационной работы обсуждались и получили высокую оценку на 8 конференциях различного уровня: «Теория и практика

бухгалтерского учёта в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития» (г. Донецк, 2022 г.), «Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы» (г. Донецк, 2023 г.), «Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы: сборник статей и тезисов докладов, приуроченный к 50-летию экономического факультета (г. Луганск, 2023 г.), «Анализ состояния и перспективы развития экономики России (АСПРЭК-2023)» (г. Иваново, 2023 г.), «Проблемы комплексной безопасности Каспийского макрорегиона» (г. Астрахань, 2023 г.), «Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития» (г. Киров, 2023 г.), «XXXIII International Multidisciplinary Conference «Prospects and Key Tendencies of Science in Contemporary World» (г. Мадрид, 2023 г.), «Состояние и перспективы развития бухгалтерского учёта и контроля в современных концепциях управления» (г. Донецк, 2023 г.).

Предложения и рекомендации, разработанные в диссертации, внедрены в деятельность: ООО «Информационный центр «Профессионал» (г. Донецк, справка № 376/3 от 16.12.2022 г.), ГБУ Управление пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центрально-Городском районе Макеевки (г. Макеевка, справка № 11-6/4 от 21.02.2023 г.), Общественной организации «Фонд поддержки развития образования (г. Донецк, справка № 72/3 от 14.03.2023 г.), Администрации Буденновского района города Донецка (г. Донецк, справка № 01-12/1901исх от 01.06.2023 г.).

Материалы исследования реализуются в учебном процессе при подготовке учебно-методических комплексов дисциплин: «Учёт финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации» в ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» (справка № 02.01/806 от 06.06.2023 г.).

Публикации. Основные положения диссертационной работы изложены в 18 научных публикациях, в том числе: 1 коллективная монография, 9 статей в

рецензируемых научных изданиях, 8 тезисов докладов. Общий объём публикаций составляет 8,76 п. л., в том числе авторских 7,4 п. л.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы, содержащего 324 источника, 4 приложений. Общий объём диссертации составляет 266 страниц.

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

1.1 Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения

Стремительное распространение финансовых отношений на все сферы жизнедеятельности социума, привлечение более широкого круга инвесторов к функционированию финансовых рынков, наличие ряда инвестиционных рисков при инвестировании в различные финансовые проекты требуют целостной и эффективной системы защиты прав населения. В этом контексте актуальной проблемой является формирование новой финансовой «культуры» и мышления, направленных на развитие финансовой грамотности населения, что крайне важно в современных условиях глобального экономического пространства и становления экономики знаний.

Здесь крайне уместно подчеркнуть, что события последних лет (создание криптовалют, развитие Интернет-банкинга, развитие дистанционных форм работы и т. д.) стали одними из важнейших событий мира в начале XXI в., повлияв на развитие всех стран и обусловив возникновение целого круга проблем как в России, так и в других странах. Даже только указанные события продемонстрировали, что финансовый сектор в значительном количестве стран мира является слабым звеном и каналом передачи кризисных явлений между странами и регионами.

Для Российской Федерации характерно регулярное снижение доверия людей к банковским и другим финансовым институтам, а также к государству как справедливому регулятору, способному защитить население от деструктивных последствий дерегуляции и либерализации глобальных финансовых рынков. Опыт многих стран убедительно показал, что проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг и доверия к финансовому сектору встают перед

большинством государств.

Вполне логично, что согласно ряду исследований (например, речь идёт о публикациях [1-3]), стабильность финансовой системы держится на трёх составляющих – гарантировании вкладов, эффективности пруденциального надзора, эффективном урегулировании проблем банков. Однако после событий последних лет заговорили и о четвёртой составляющей – о финансовой грамотности и защите прав потребителей.

При этом проблема финансовой грамотности и финансового образования стоит сегодня не только перед Российской Федерацией, но и многими другими странами, в т. ч. развитыми. Поэтому всё большее внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности и финансового образования населения, особенно во взаимосвязи с необходимостью роста уровня жизни [4-6].

В развитых странах мира власти давно осознали важность финансовой грамотности населения как для экономического развития и социальной защищённости, так и для установления демократических принципов социального управления. Уместно согласиться с мнением Г. Э. Шахназаряна, что финансовая грамотность «...не только способствует самосознанию граждан, способствует творческому потенциалу личности, но и помогает людям эффективно защищать свои права, тем самым повышая свой уровень жизни...» [7, с. 57].

Так, говоря об уровне жизни населения, по нашему мнению, правомерно считать, что он во многом зависит от самостоятельного анализа основных тенденций экономической жизни страны и моделирования стратегии своего финансового поведения, выбирая наиболее эффективные и оптимальные из них.

В то же время очевидно, что недостаточный уровень финансовой грамотности населения приводит к неэффективному управлению собственными средствами, снижает обоснованность принятия финансовых решений и экономическую активность, создавая угрозы экономической безопасности домашних хозяйств в частности и стабильности национальной финансовой системы в целом. Ведь в сфере финансирования домашних хозяйств основное противоречие заключается между ограниченными финансовыми ресурсами и

практически неограниченными потребностями членов таких хозяйств, что часто провоцирует ситуацию, когда члены домохозяйства без достаточного уровня финансовой грамотности и финансовой образованности прибегают к необоснованным (часто импульсивным) займам, формируя из них большие долги домохозяйства перед учреждениями финансового сектора.

В современных условиях грамотность населения является важной чертой социума и во многом определяет качество жизни его граждан, обеспечивая им доступ к лучшему образованию, работе и услугам. Это в полной мере относится к финансовой грамотности и финансовому развитию, ведь финансовые отношения стали неотъемлемым атрибутом современной жизни. Как справедливо отмечает М. А. Абрамова, в современном мире «каждый хозяйствующий субъект является финансовым, потому что у него есть деньги, и он владеет и управляет ими» [8]. Поэтому неудивительно, что грамотность подразумевает (наряду с профессиональными и функциональными знаниями и навыками) владение широким спектром экономических и, прежде всего, финансовых понятий и категорий.

Однако в результате анализа специальной экономической литературы [9-50] выявлено, что единой дефиниции понятия «финансовая грамотность» не существует. Это связано как с проблематикой исследований учёных, так и разным окрасом, который они придают финансовому поведению и финансовым отношениям в современных социально-экономических условиях. При этом, по нашему мнению, всю палитру дефиниций понятия «финансовая грамотность» можно свести к:

рассмотрению как компонента функциональной грамотности ([9-19]);

способности сопоставлять новые финансовые инструменты, делать оправданные умозаключения в отношении использования и выбора инструментов в соответствии с долгосрочными целями ([20-29]);

обеспечению финансового благополучия и безопасности во время жизнедеятельности за счёт способности применения знания и навыков оптимального управления финансовыми средствами ([30-41]);

результату действия институциональных рамок, создаваемых государством и обществом ([42-50]).

Нельзя не отметить, что в указанных выше характерных дефинициях не находит своего отражения тот факт, что процесс повышения уровня финансовой грамотности населения, который в разных странах мира начался в виде отдельных инициатив государственных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными средствами и информировании о тех или иных финансовых услугах, постепенно развился до уровня национальных программ и стратегий, а также наднациональных инициатив (например, Европейского Союза, Всемирного банка, Организации экономического сотрудничества и др.).

Мы склонны полагать, что многообразие причин, побуждающих правительства многих стран решать проблему повышения уровня финансовой грамотности населения, в отдельных случаях может лежать в основе разнообразия дефиниций исследуемого нами понятия.

Тем не менее, учитывая вышесказанное, в основном финансовая грамотность понимается в узком смысле как «знания о финансовых учреждениях и предлагаемых ими продуктах, а также умение использовать их при необходимости и понимать последствия их действий» [51] или как «способность потребителей и предпринимателей малого бизнеса понимать различные финансовые продукты для принятия обоснованных финансовых решений» [52]. Другими словами, финансовая грамотность напрямую связана с определённой системой знаний об основных финансовых продуктах, реализуемых на финансовых рынках.

Кроме того, большинство дефиниций сводят финансовую грамотность к совокупности знаний непосредственно о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и финансовых инструментах, продуктах и услугах [53-57]. Заметим, что в целом соглашаясь с таким мнением, например, М. Овчинников рассматривает финансовую грамотность как «совокупность двух элементов: 1) обладание

физическими лицами информацией о доступных финансовых продуктах и их производителях/продавцах, а также доступными каналами получения информационных и консультационных услуг; 2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений: при проведении специальных расчётов, оценки рисков, сравнения преимуществ и недостатков финансовой услуги» [58, с. 6].

В свою очередь, понимание финансовой грамотности как «совокупности знаний, умений и навыков, необходимых для принятия ответственных экономических и финансовых решений и принятия мер с соответствующим уровнем компетентности» [59, с. 9], на наш взгляд, несколько сужает исследуемую дефиницию. Трудно поспорить с тем, что финансовая грамотность предполагает не только наличие необходимых знаний и навыков для принятия соответствующих решений населением, но и умение формировать оптимальный бюджет, вести постоянный учёт личных доходов и расходов, избегать рисков, осуществлять долгосрочное финансовое планирование и т. д.

Однако речь не может идти и о «комплексном» финансовом поведении. Мы склонны полагать, что дефиниция понятия «финансовая грамотность», связанная со «степенью владения человеком культурой финансового поведения, финансовыми знаниями и навыками» [60, с. 7], является излишне обобщённой и не отражает её специфики. Возникают вопросы о принципиальных отличиях между финансовой грамотностью, финансовым поведением, финансовыми знаниями и навыками.

Стоит обратить внимание, что в положениях нормативно-правовых и нормативно-справочных документов, как правило, приводятся дискуссионные дефиниции понятия «финансовая грамотность». В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации финансовая грамотность определяется как «способность граждан эффективно управлять личными финансами; отслеживать расходы и доходы населения и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между потреблением и

сбережениями; понимать особенности различных финансовых продуктов и услуг (включая инструменты рынка ценных бумаг и коллективные инвестиции), иметь актуальную информацию о финансовом положении; принимать обоснованные решения о финансовых продуктах и услугах и нести сознательную ответственность за такие решения; грамотно планировать и осуществлять пенсионные накопления» [61].

В свою очередь, Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утверждённая распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. (№ 2039-р), конкретизирует финансовую грамотность как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния [62].

Обратим внимание, что в ряде исследований (речь, в первую очередь, идёт о работах [63-71]) учёными делаются попытки систематизации дефиниций понятия «финансовая грамотность», однако, так или иначе, все они сводятся к уже вышеуказанным нами. Обобщая результаты ряда исследований в таблице 1.1, обобщены подходы к формированию дефиниции понятия «финансовая грамотность» с определением их преимуществ и недостатков.

Интерпретация данных таблицы 1.1 в плоскость исследования, а также собственные рассуждения позволяют прийти к выводу, что реализация:

функционального подхода должна быть положена в основу разработки концептуального подхода к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни;

Таблица 1.1 – Подходы к формированию дефиниции понятия «финансовая грамотность» (составлено автором на основе [9-71])

Подход	Логика подхода	Преимущества и недостатки подхода
1	2	3
<p>Функциональный [9-19; 51; 55; 58; 61; 64]</p>	<p>Согласно подходу, финансовая грамотность является частью функциональной грамотности, включающей математическую грамотность, читательскую грамотность, естественно-научную грамотность, финансовую грамотность, ИКТ-грамотность и гражданскую грамотность. Функциональная грамотность населения является залогом успешного экономического, политического развития страны, её безопасности и конкурентоспособности</p>	<p><i>Преимущества:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – включение финансовой грамотности в более общую категорию функциональной грамотности; – рассмотрение финансовой грамотности как комплекса выполняемых им функций, а не как набора элементов и их взаимосвязей. <p><i>Недостатки:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – возможно рассогласование в приоритетах развития финансовой грамотности; – перекосы в развитии финансовой грамотности в ущерб развитию других компонентов функциональной грамотности <p><i>Финансовая грамотность является компонентом функциональной грамотности и включает в себя систематический учёт личных доходов и расходов, а также планирование будущих доходов и расходов [11, с. 93]</i></p>
<p>Аналитический [20-29, 62; 65; 67; 69-71]</p>	<p>Исследования учёных направлены не на разработку методологии финансовой грамотности, а на формирование её отдельных элементов (приёмов, способов) с учётом практической необходимости, опыта и значения для государства в целом и регионов в частности</p>	<p><i>Преимущества:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – определение приёмов и способов развития финансовой грамотности; – обоснование влияния факторов внешней и внутренней среды на развитие финансовой грамотности. <p><i>Недостатки:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – не исключены ошибки, т. к. за общими и средними величинами могут скрываться упущения и просчёты; – сложность выделения единиц счёта и единиц анализа <p><i>Финансовая грамотность – это способность анализировать новые и сложные финансовые инструменты и выносить обоснованные суждения в отношении выбора и использования инструментов, отвечающие наилучшим долгосрочным интересам [20, с. 212]</i></p>

Окончание таблицы 1.1

1	2	3
<p>Защитный [30-41; 52; 54; 57; 59; 60]</p>	<p>В рамках подхода развитие финансовой грамотности рассматривается как состояние, способствующее защищённости населения и повышению уровня жизни, достигаемое посредством нейтрализации негативного влияния факторов внутренней и внешней среды через развитие финансовой грамотности</p>	<p><i>Преимущества:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – классификация ресурсов развития финансовой грамотности; – формирование причинно-следственной связи «ресурс-угроза» и обоснование их взаимосвязи и взаимообусловленности и т. д. <p><i>Недостатки:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – приводят к концентрации власти, т. к. требуют большого управленческого и контрольного аппарата; – увеличение каналов информации неизбежно приводит к её искажению <p><i>Развитие финансовой грамотности способствует наиболее эффективному использованию финансовых ресурсов с целью ликвидации угроз, обеспечения эффективного и поступательного повышения уровня жизни населения [34, с. 460]</i></p>
<p>Институциональный [42-50; 53; 56; 63; 66]</p>	<p>Смысл институционального подхода развития финансовой грамотности состоит в том, чтобы не ограничиваться анализом экономических категорий и процессов в чистом виде, а включить в анализ институты, учитывать внеэкономические факторы</p>	<p><i>Преимущества:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово-грамотного поведения (легитимизация); – закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности. <p><i>Недостатки:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – отсутствие общих методов решения типичных финансово-экономических задач; – отсутствие общей, логически непротиворечивой теории и наличие множества различных воззрений у этого направления <p><i>Развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности населения способствует повышению уровня жизни населения [43, с. 34]</i></p>

аналитического подхода позволит осуществить стратегирование финансовой грамотности и разработать институционально-экономический механизм ее развития;

защитного подхода позволит смоделировать доктрину финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения;

институционального подхода создаст фундамент для разработки научно-методического обоснования институционализации финансовой грамотности населения.

Кроме того, реализация вышесказанного позволит разработать проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения, которое позволит обосновать логику диссертационной работы.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны.

Учитывая сказанное, по нашему мнению, под финансовой грамотностью населения следует понимать способность реализации знаний и навыков рационального и эффективного управления личными финансами на основе принятия обоснованных с позиций финансового поведения решений.

Ключевые акценты в предложенной дефиниции понятия «финансовая грамотность» расставлены на «знаниях», «навыках», «личных финансах», «экономическом поведении». Очевидно, что именно акцент во взаимосвязи с фундаментальными категориями уровня жизни должен быть положен в основу разрабатываемого проблемно-терминологического поля финансовой грамотности.

Так, именно знания предполагают понимание населением основных финансовых категорий, понятий, явлений и процессов (например, сущность, мотивы и ранги сбережений, характер и функции финансового рынка, принципы функционирования финансовых институтов, сравнение риска и доходности и т. д.). В свою очередь, к навыкам относятся: умение находить и анализировать

финансовую информацию, привычки отслеживать события на финансовом рынке, умение сравнивать предложения по инвестированию в финансовые активы от разных финансовых институтов, умение читать договоры о покупке финансовых услуг и понимать информацию, содержащуюся в них и т. д.

Нельзя не акцентировать внимание, что именно важность формирования и развития базовых финансовых навыков (к которым также относятся навыки личного финансового планирования), формирования доходов и расходов бюджета, инвестирования, использования различных финансовых продуктов и услуг обусловлены неизменно возрастающей ролью стоимостных агрегатов в жизни современного человека [72; 73]. Во многих странах мира умение зарабатывать и распоряжаться средствами является критерием успешной финансовой защиты личности в обществе. Итак, в этом контексте вопрос восприятия личных финансов в мировоззрении населения приобретает первостепенное значение и неотделим от проблемы финансовой грамотности.

Если в развитых странах мира наблюдается диалектическая тенденция к снижению социальной значимости личных финансов в пользу гуманитарных ценностей, то в России долгое время внимание рядового гражданина невольно сосредоточилось на них по важнейшей причине – отсутствия или острой нехватки. Поэтому сегодня имеет смысл говорить не о снижении, а о незаконном преувеличении значения личных финансов в массовом сознании. Многие граждане до сих пор воспринимают деньги «как мощнейшую социальную силу, но направленную против фундаментальных основ человеческого сосуществования, как социальное зло, с которым невозможно бороться» [74, с. 30].

Однако такая позиция, тем более через призму развития финансовой грамотности, не совсем верная. Трудно поспорить с тем, что построение экономических отношений в государстве невозможно без радикального переосмысления роли личных финансов в обществе, что подразумевает отход человека от занимаемой позиции жертвы всемогущества денег и превращения его в «сознательного» субъекта финансовых отношений.

Эксперты утверждают, что «потенциал гуманизации общества,

построенного на рыночных принципах, на самом деле зависит от того, как могут быть вписаны финансовые отношения в морально-этический контекст. Это одна из актуальных задач области финансовых исследований, которая позиционируется сегодня в статусе философии денег» [75, с. 172].

Отношение населения к личным финансам определяется, прежде всего, личностными особенностями, а также социокультурной средой и экономическим статусом. Уместно привести мнение В. Москаленко о том, что «...люди дольше сохраняют здоровье, остаются психически уравновешенными и физически сильными, если не отказывают себе в удовольствии тратить деньги. Люди, которые отказывают себе во всём, имеют более низкий уровень показателей в личных финансовых достижениях, пессимизм...» [76, с. 18].

Отношение к личным финансам в современном российском обществе, как показывает анализ, формируется под влиянием четырёх разнонаправленных факторов:

традиционное экономическое сознание «воспринимает» личные финансы как абстрактную и временную ценность;

«советский» менталитет, для которого характерно восприятие личных финансов как средства неравенства, которое необходимо устранить;

влияние западного прагматизма, ставящего личные финансы в центр общественных отношений и приоритетов;

частые кризисные ситуации в экономике.

Именно влияние указанных факторов определяет экономическое поведение населения, которое тесно связано с понятием экономической социализации, под которым понимается «...процесс вхождения индивида в экономическую реальность общества...» [76, с. 11]. Внимание экономическому поведению будет уделено нами при моделировании доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств в заключительном разделе диссертации.

При этом крайне важным для формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни

населения является понимание того, что чувство собственности и «философия» личных финансов начинают формироваться в раннем возрасте. Детство – это начальный этап формирования экономического поведения, который в дальнейшем оказывает непосредственное влияние на формирование экономически грамотной и финансово активной личности [77, с. 7].

Важно отметить, что «...в процессе экономической социализации дети получают экономическую информацию преимущественно из следующих источников: активное – самостоятельное участие в экономической жизни; зрелищный – просмотр рекламы; социальный – через общение с родителями, сверстниками и взрослыми, которые воспринимают ребёнка как экономического партнёра...» [76, с. 15]. То есть все эти первичные источники получения экономической (в т.ч. финансовой) информации, в первую очередь, функционируют внутри семьи, что очень важно, поскольку она играет главную роль в развитии финансовой грамотности.

Несомненно, умение эффективно управлять личными финансами является одной из важнейших предпосылок развития финансовой грамотности населения. В то же время, согласно данным Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 г., портрет российского потребителя финансовых услуг не вызывает оптимизма, так как «...навыки личного финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств по-прежнему отсутствуют у большинства российских домохозяйств. Только в каждом 4-м домохозяйстве ведётся письменный учёт доходов и расходов. Лишь треть россиян стараются финансово обеспечить свою пенсию и обращают внимание на доходность и гарантию сохранности сбережений при выборе инструментов накоплений» [62, с. 8].

Ещё одной особенностью экономического поведения населения является «...недостаточный уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами... «Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических

исследований, каждый 5-й респондент, имеющий кредит (22 %), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30 % доходов, а 68 % из них отметили, что отдают более 50 % своих доходов...» [62, с. 8].

Одновременно «повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, в связи с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов в целях разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту» [62, с. 9]. В то же время «только 12 % россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, и 38 % граждан отмечают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться» [62, с. 10].

Указанные особенности экономического поведения, которые были учтены нами в приложенной выше дефиниции понятия «финансовая грамотность», во многом обуславливают её невысокий уровень. Это связано как с объективными причинами, так и субъективными.

Во-первых, отсутствие устоявшихся традиций обучения граждан основам финансовой грамотности в России, что обусловлено прошлым историческим развитием государства, когда на протяжении десятилетий в стране не было не только финансового рынка, но и присутствовала идеология, направленная на искоренение товарно-денежных отношений в результате «перехода к коммунизму».

Во-вторых, недостаточное обеспечение потенциальных участников рынка необходимой качественной и объективной финансовой информацией. Несомненно, успех адаптации домохозяйств к нестабильным рыночным условиям и способность повышать уровень финансовой грамотности во многом зависят от возможности доступа к финансовой информации. В современных условиях она достаточно масштабная, сложная для понимания. Именно поэтому в среде частных инвесторов преобладают конкретные источники информации о деятельности отечественных финансовых институтов. В то же время в России

наиболее популярными источниками финансовой информации являются советы друзей и знакомых (22,4 %) и прошлый опыт (20 %) и лишь на третьем месте по информации респондентов было личное изучение предложения финансовых организаций путём визита к ним (19,4 %) [78, с. 49].

Общеизвестно, что доступ к качественной и объективной финансовой информации достаточно ограничен как в информационном, так и в финансовом плане (по мнению экспертов [79-81], подавляющее большинство юридических лиц получают информацию коммерческими средствами, и нет необходимости говорить о физических лицах). Кроме того, учитывая большое количество регуляторов финансового рынка и особенности сбора, обработки и подачи информации в каждом из них, в стране существует определённая дискретность и несопоставимость отдельных её компонентов, что требует научной унификации и соответствующей централизации финансовой информации с целью проведения не только региональных или межсекторальных, но и международных сопоставлений.

В-третьих, отсутствие устоявшегося института финансовых консультантов. В развитых странах финансовый консультант, финансовый планировщик – одна из самых престижных профессий. Такие специалисты дают консультации по принятию инвестиционных решений и формируют личные инвестиционные портфели, оптимизируют бюджет доходов и расходов, управляют долгами, консолидируют кредиты при необходимости, минимизируют финансовые риски, оптимизируют налоговые риски, контролируют страховые и сберегательные счета, участвуют в составлении завещаний и т. д. За рубежом с помощью финансовых консультантов заключается более 40 % финансовых операций физических лиц [82].

К сожалению, такие специальные финансовые сервисы, которые бы предоставляли консультации гражданам по эффективному ведению их личных финансовых дел, в нашей стране не получили должного развития. Однако мы считаем, что это вопрос недалекого будущего. Отечественный рынок уже нуждается в таких специалистах, так как благосостояние граждан России постепенно растёт, формируется средний класс, который станет основным

потребителем такого рода услуг.

В-четвёртых, спрос на финансовые знания со стороны основной массы населения крайне низок, ввиду отсутствия понимания их практической роли на всех этапах жизненного цикла. На наш взгляд, это главное препятствие, которое усложняет решение проблем повышения финансовой грамотности населения. Как правило, рядовые граждане чётко не понимают необходимости расширения своих знаний в этой области, поскольку не видят способов применения финансовых навыков. Это свидетельствует о слабой мотивационной составляющей получения финансовых знаний. Поэтому основным процессом получения финансовых знаний и формирования соответствующего уровня финансовой грамотности должно стать изменение мировоззренческих позиций и поведения населения относительно личных финансов.

В то же время и государство заинтересовано в «повышении уровня финансовой грамотности населения» [62, с. 22]. Вполне логично, что именно государство (в лице органов власти) должно создавать необходимые условия: разрабатывать стратегии, согласовывать доктрины, реализовывать соответствующие проекты и программы.

Подчеркнём, что цель, связанная с реализацией программ, проектов, стратегий повышения уровня финансовой грамотности населения, способствует как увеличению жизненного уровня населения, так и устойчивому развитию государства.

Однако обратим внимание, что для достижения вышесказанного необходимо чётко понимать особенности развития финансовой грамотности, прежде всего, через призму её теоретического обоснования и практических «ориентиров» повышения уровня на основе разработки чётких организационно-методических рекомендаций. Именно для этого в разработанном на рисунке 1.1 проблемно-терминологическом поле финансовой грамотности, исследуемой в контексте уровня жизни населения, выделены три плоскости: проблемная, терминологическая, плоскость решения проблем. Взаимосвязь указанных структурных элементов разработки обеспечивается за счёт причинно-

следственной связи, которая, как нельзя не отметить, имеет обратную логику. Так, пути решения существующих проблем должны формироваться исключительно после их теоретического осмысления, формирования концептуальных терминологических основ исследуемой нами проблематики.

Так, акцентируем внимание на том, что плоскость решения проблем финансовой грамотности направлена на формирование теоретических и практических путей их разработки. Взаимосвязь между ними формируется за счёт разработки концептуального подхода к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни, внимание которому будет уделено в заключительном параграфе данного раздела диссертационной работы. Такая логика «объединения» путей решения существующих проблем в рамках концептуального подхода обусловлена структурой предложенного на рисунке 1.1 проблемно-терминологического поля финансовой грамотности, а именно взаимосвязью его структурных элементов.

Сложность и дискуссионность плоскостей, выделенных на рисунке 1.1, является прямым следствием их сложной структуры (от наполнения дефиниций терминов как с экономической точки зрения, так и финансовой до определения соответствующих проблем) и наличия, согласно общеизвестному кибернетическому подходу, «входов» и «выходов». Сказанное схематично нашло своё отражение на рисунке 1.2.

Подчеркнём, что если состояние «входов» (X_n) и «выходов» (Y_n) зафиксированы в некоторый временной промежуток (t) (например, в условия реализации программ, проектов, направленных на развитие финансовой грамотности населения), то можно записать три вектора, которые описывают характер взаимосвязи элементов предложенного на рисунке 1.1 поля:

вектор проблем финансовой грамотности: $X_t = (X_1, X_2 \dots X_n) t$;

вектор преобразования терминологии финансовой грамотности:
 $Q_t = (Q_1, Q_2 \dots Q_n) t$;

вектор формирования путей решения проблем финансовой грамотности:
 $Y_t = (Y_1, Y_2 \dots Y_n) t$;

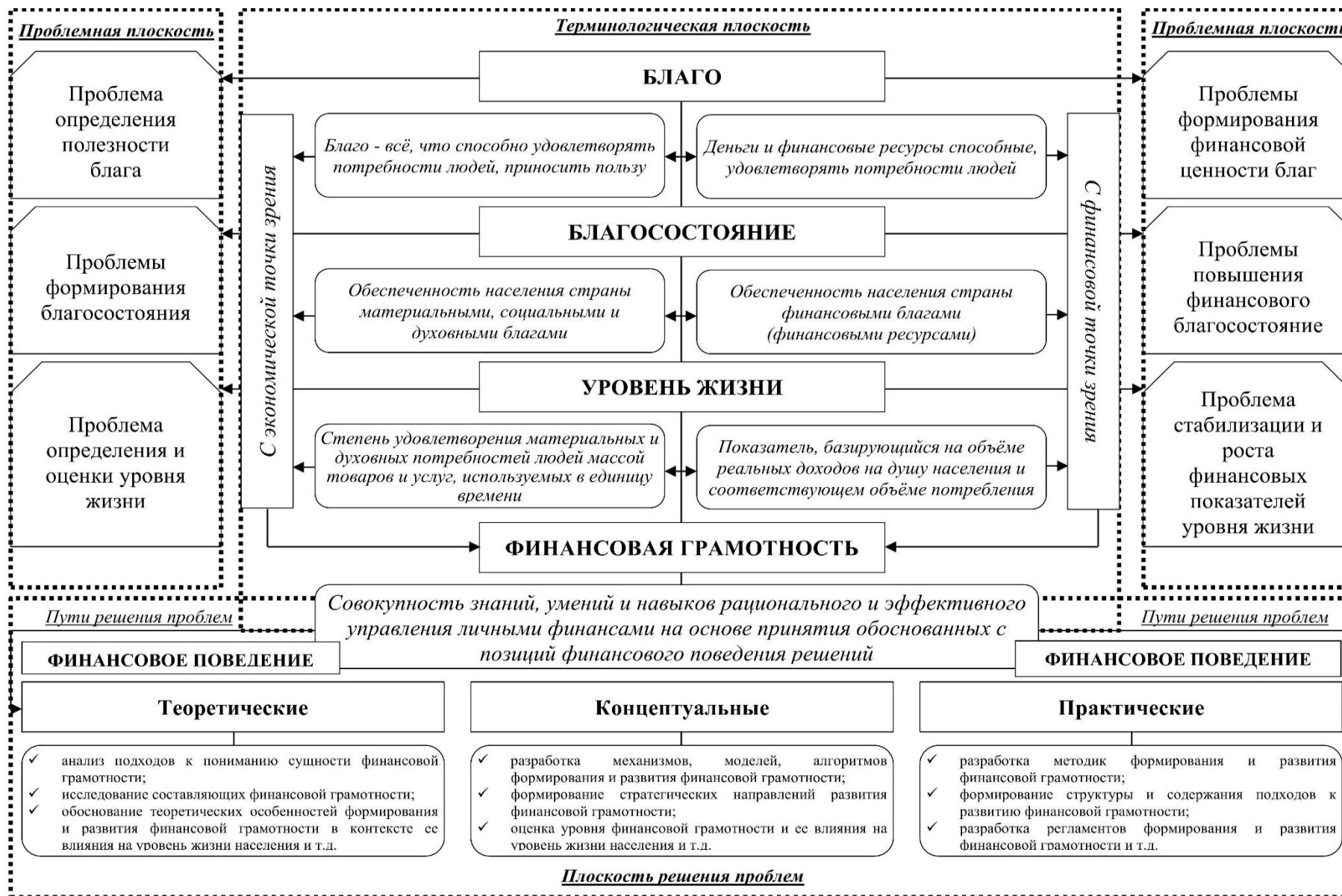
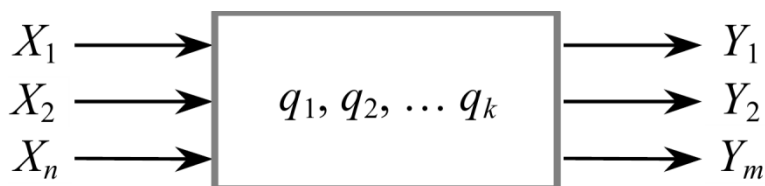


Рисунок 1.1 – Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения

(авторская разработка)

вектор развития финансовой грамотности в контексте решения существующих проблем (в нашем случае в контексте повышения уровня жизни населения): $S_t = (S_1, S_2 \dots S_n) t$.



где X_n – проблемы развития финансовой грамотности; q_k – терминологические особенности финансовой грамотности (наполнение дефиниций терминов, их преобразование исходя из существующих проблем и т.д.); Y_m – пути решения проблем развития финансовой грамотности через призму теории и практики.

Рисунок 1.2 – Логика формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения
(составлено автором)

Таким образом, данный этап исследования посвящён разработке проблемно-терминологического поля финансовой грамотности, рассматриваемой в контексте уровня жизни населения. Предложенная разработка структурно состоит из двух логически взаимосвязанных и взаимообусловленных полей (терминологического и проблемного), совокупность элементов которых направлена на теоретическое обоснование логики процесса формирования финансовой грамотности населения и формирование путей решения существующих проблем. Кроме того, дополнительно обоснована логика исследуемого процесса с позиции кибернетического подхода, что позволяет системно рассмотреть исследуемую проблематику через призму соответствующих «входов» и «выходов», которые имеют важное значение для диалектики взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.

1.2 Диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения

Взаимосвязь финансовой грамотности и уровня жизни населения является очевидной. Чем выше финансовая грамотность, тем выше, при прочих равных условиях, уровень жизни населения. Это, в первую очередь, связано с тем, что умение применять имеющиеся знания по финансовой грамотности в обыденной практике и на финансовом рынке сокращает финансовые потери и потенциально увеличивает доходы индивида. На макроэкономическом уровне положительный эффект финансовой грамотности может состоять в повышении стабильности и эффективности финансовой системы в целом.

Обладая финансовой грамотностью, люди имеют возможность сопоставлять свои потребности и возможности, оценивать и распределять трудовые, материальные и финансовые ресурсы, грамотно использовать и развивать человеческий капитал, принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. Именно финансовая грамотность позволяет потребителю пользоваться «плодами» обоснованных финансовых решений, а надлежащая защита прав таких потребителей гарантирует доверие финансовым учреждениям.

Новые инвестиционные инструменты и долговые продукты, относящиеся к сложным финансовым продуктам и услугам, являясь следствием развития финансовой системы, требуют знаний как в сфере финансовой математики, так и в сфере финансов, а также законодательства в целом. Новые продукты и услуги связаны с новыми рисками, включая не идентифицируемые потребителями не обладающими специальными знаниями. Это объясняется отсутствием у граждан соответствующих знаний, умения принимать правильные решения по использованию финансовых продуктов и услуг. Вследствие этого на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур в обществе происходит накопление значительных рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

Для предотвращения вышесказанного путём развития финансовой грамотности населения необходимо чёткое понимание её составляющих и, в свою очередь, социально-экономических характеристик уровня жизни.

Прежде всего, особо отметим, что, по мнению О. Е. Кузиной, «финансовая грамотность включает: знания и умения пользоваться сложными финансовыми инструментами, понимание основных принципов управления личными финансами, таких как понимание финансовой ответственности за принятые решения и умение оценивать связанные с ними риски, а также осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр жизненных проблем» [83, с. 65].

Похожая позиция отмечается в зарубежных органах государственной власти. Например, с точки зрения министерства финансов Великобритании, «финансовая грамотность включает в себя умение жить согласно текущему уровню доходов, вести учёт средств и планировать, в том числе, свои сбережения на пенсионные нужды, грамотно использовать финансовые инструменты, а также ориентироваться в текущих финансовых событиях» [84].

Другие авторы [85-93] при общем разнообразии формулировок охватывают разные аспекты, начиная от управления личным бюджетом, планирования пенсионных сбережений и других важных целей в жизни до понимания таких инструментов, как страхование жизни, рисков частных инвестиций на финансовых рынках, знание прав потребителей финансовых продуктов. В целом можно отметить, что они определяют составляющие финансовой грамотности как важный элемент знаний, необходимый для принятия решений.

Возвращаясь к Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 г., о которой уже шла речь в предыдущем параграфе диссертации, согласно документу «составляющие финансовой грамотности определяются как сочетание осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния» [62, с. 3].

Результаты анализа только вышеуказанных мнений учёных, внимание

которых направлено на изучение составляющих финансовой грамотности населения, позволяют утверждать, что исследуемой проблематике уделено недостаточно внимания. Здесь чётко прослеживается логика, связанная с направлением исследования (банковский сектор, фискальная политика, социальная ответственность), которая находит своё отражение в специфических составляющих финансовой грамотности.

В этой связи для того, чтобы обоснованно разработать концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения (внимание, которому будет уделено в заключительном параграфе первого раздела диссертации), в таблице 1.2 систематизированы мнения учёных о её составляющих.

При проведении анализа современных публикаций, посвящённых составляющим финансовой грамотности населения, установлено, что существует ряд составляющих, состав которых не вызывает особых дискуссий. Речь идёт об способностях, знаниях и навыках по управлению личными финансами, таких как знания о природе возникновения доходов и расходов, денег и операций с ними, инфляционных процессов, сбалансированности инвестирования, реализации финансовых инструментов, функционирования инфраструктуры финансового рынка для обеспечения знаний об эффективных действиях и стратегиях роста благополучия и уровня жизни домохозяйств, а также умение их применять в конкретных социально-экономических условиях, что наглядно показано в таблице 1.2.

На основании вышесказанного, а также предложенной собственной дефиниции понятия «финансовая грамотность», по нашему мнению, целесообразно выделить следующие её составляющие:

содержательные, включающие знания о природе возникновения доходов и расходов, денег и операций с ними, инфляционных процессов, сбалансированности бюджета домохозяйства;

контекстные, связанные со знаниями о механизмах формирования сбережений и инвестирования, реализации финансовых инструментов, функционирования инфраструктуры финансового рынка;

Таблица 1.2 – Составляющие финансовой грамотности населения
(составлено автором на основе [70; 83; 85, 94-99])

Составляющие	Автор								
	Lusardi A. [94, с. 5]	Mandell L. [95, с. 164]	Remund, D. [96, с. 291]	Кузина О. Е. [83, с. 65]	Белехова Г. В. [97, с. 95]	Никитина Т. В. [85, с. 81]	Карнаухова О. С. [98 с. 144]	Семеко Г. В. [99, с. 74]	Бекирова, С. Э. [70, с. 33]
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Знание основных экономических и финансовых концепций	+	+	✓	✓	+	✓	+	✓	
Способность оценивать новые финансовые инструменты	+	+			+		+		
Знания о природе возникновения доходов и расходов							+		
Понимание ключевых финансовых понятий и процессов		+							
Знания о деньгах, операциях с ними и инфляционных процессах					+		+		
Умение принимать взвешенные решения по управлению своими финансовыми ресурсами	+						+		
Знания о механизмах формирования сбережений и инвестировании			✓	+			+	✓	✓
Знания о финансовых институтах и предлагаемых продуктах, умение их использовать и понимать последствия действий	✓		+		✓		+		

Окончание таблицы 1.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Знания об эффективных действиях и стратегиях роста благополучия домохозяйств		+			✓		+		
Интегральная характеристика личности, определяющая уровень финансовых взаимоотношений индивидуума и общества		✓	✓	✓	✓	✓	+		
Знания и способность управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения			✓	+	+	+			
Развитие навыков собственного управления личными финансами, «азов» предпринимательства и инвестирования денег в современных условиях			+		✓			+	+
Примечание: (+) – составляющие тождественны по названию в работах авторов, (✓) – составляющие похожи по содержанию в работах авторов									

процессные, предполагающие знания об эффективных действиях и стратегиях роста благополучия, уровня жизни домохозяйств и умение их применять в конкретных социально-экономических условиях.

Трудно поспорить с тем, что каждая из структурированных составляющих финансовой грамотности сопряжена с социально-экономическими характеристиками уровня жизни населения. Являясь динамическими категориями, и уровень жизни, и финансовая грамотность зависят от реальных условий развития того или иного общества. Некоторым аспектам этих категорий уделялось внимание и на определённых вехах развития экономической мысли.

Однако учёные и практики до сих пор не пришли к согласию по ряду важных вопросов. Прежде всего, к ним относятся: выбор объекта исследования:

индивид, домохозяйство или всё население; выбор компонентов, которые необходимо включить в предмет исследования: человек, окружающая среда или социальная инфраструктура; при оценке уровня и качества жизни населения следует использовать интегральный показатель или систему индивидуальных показателей; выделение конкретных индивидуальных показателей, которые должны быть включены в систему показателей при оценке уровня и качества жизни населения.

Принимая вышесказанное во внимание, результаты анализа специальной экономической литературы (обратим внимание на работы [6; 100-109]) позволили сформировать диаграмму связей проблематики исследования уровня жизни населения, которая представлена на рисунке 1.3.

В свою очередь, на основе анализа работ [5; 6; 17; 36; 42; 110-114] были выделены три этапа исследования проблематики уровня жизни населения и пролификации составляющих финансовой грамотности со времён классической политэкономии до современности (табл. 1.3). Обратим внимание, что при выделении каждого этапа особое значение уделено составляющим финансовой грамотности, которые представляли наибольшую актуальность для тех социально-экономических реалий. Этапы различаются как по пониманию сути уровня жизни, так и по задачам и методам исследования (в т. ч. составляющих финансовой грамотности).

Первый этап – ранний, вплоть до первой половины XIX века, практически совпадает с периодом становления классической политической экономии. В это время произошло рождение терминологии. Его представителями являются У. Петти, Ф. Кенэ, А. Смит, Д. Рикардо и другие. Этап совпал со становлением капиталистических отношений на Западе.

Представители данного этапа пытались установить взаимосвязь между уровнем получаемой заработной платы и удовлетворением потребностей работника; объяснить причины различий в уровне получаемых доходов и факторы, влияющие на рост заработной платы работника. Уровень жизни учитывался как на микро-, так и на макроуровне (как благосостояние нации).



Рисунок 1.3 – Диаграмма связей проблематики исследования уровня жизни населения

(составлено автором на основе [6; 100-109])

Таблица 1.3 – Этапы пролификации составляющих финансовой грамотности и оценки характеристик уровня жизни (авторская разработка)

Этап	Пролификация составляющих финансовой грамотности	Характеристики уровня жизни
1	2	3
<p>I этап до первой половины XIX в.</p>	<p><i>Содержательные:</i> знание и понимание доходов и расходов, денег и операций с ними, инфляционных процессов, сбалансированности семейного бюджета</p>	<p>В основном использовались количественные показатели: уровень получаемой заработной платы и удовлетворение базовых потребностей работника; объяснение причин различий в уровне получаемых доходов; помощь малообеспеченным семьям, объяснение факторов, влияющих на рост заработной платы работника и др. Особое место в трудах отводилось роли государства в регулировании общественных отношений. Уровень жизни учитывался как на микро- (благосостояние индивида, семьи), так и на макроуровне (как благосостояние нации). <i>Основные характеристики – количественные макроуровня:</i> доходы, потребление, прожиточный минимум</p>
<p>II этап вторая половина XIX в. – 20-е г. XX в.</p>	<p><i>Содержательные дополняются контекстными:</i> знания и понимание сбережений и инвестиций, инструментов инвестирования, кредитов и займов, финансовых инструментов, посредников и инфраструктуры финансового рынка</p>	<p>Акценты сместились с политико-экономического на экономико-статистическое направление аналитической оценки уровня жизни, произошёл переход с макро- на микроуровень. Это объясняется изменениями практических потребностей общества и целей экономического развития, что привело к смещению внимания с теоретических исследований на прикладные, формулируются основные закономерности потребительского поведения в связи с повышением (или снижением) уровня жизни населения. <i>Основные характеристики – количественные микроуровня:</i> реальный прожиточный минимум трудоспособного населения, необходимый размер заработной платы с учётом отраслевых и региональных различий и др.</p>

Окончание таблицы 1.3

1	2	3
<p style="text-align: center;">III этап</p> <p>с 30-х г. XX века</p>	<p style="text-align: center;"><i>Содержательные и контекстные дополняются процессными:</i></p> <p>познавательные умения, действия и стратегии при выявлении и анализе финансовой информации, оценке финансовых проблем и рисков, применении знаний, связанных с деятельностью пенсионной системы и формирования долгосрочных накоплений, а также знаний по защите прав потребителей финансовых услуг</p>	<p>В исследованиях акцентируется внимание на смягчении антагонизмов и гармонизации интересов разных социальных слоёв населения. Сформировалось понятие качества жизни, которое содержит как конкретные вопросы, связанные с условиями труда и быта людей, так и общефилософские проблемы человеческого бытия. Учёные сосредоточились не на количественных параметрах (рост заработной платы, производство товаров и т. д.), а на внедрении элементов организованного потребления, основанного на обогащении духовными, культурными и социальными благами. Современные исследования качества жизни проводятся на основе объективных условий жизни и субъективных оценок населения.</p> <p><i>Основные характеристики – количественные и качественные:</i> удовлетворённость населения жизнью с точки зрения различных потребностей и интересов, и включает в своё содержание характеристики и показатели уровня жизни, условий труда и отдыха, жилищных условий, социальной защищённости</p>

Уместно подчеркнуть, что финансовая грамотность в то время была представлена знаниями о доходах и расходах, финансовых средствах и операциях с ними, стремлению домашних хозяйств к сбалансированности семейного бюджета.

Здесь уместно привести позицию А. Смита, который вполне обоснованно полагал, что «...человек всегда должен быть в состоянии существовать своим трудом, и его зарплата должна, по крайней мере, быть достаточной для его существования. В большинстве случаев она должна даже немного превышать этот уровень: иначе работник не сможет содержать семью...» [115, с. 47]. Классик изучал взаимосвязь между производительностью труда и заработной платой, подчёркивая, что «...не размер национального богатства, а его постоянный рост вызывает увеличение заработной платы за труд» [115, с. 47].

В связи с этим именно А. Смит рассмотрел причины дифференциации работников по заработной плате, среди которых выделил пять основных: «...приятность или неприятность работы; лёгкость и дешевизна или сложность и дороговизна овладения необходимыми навыками; постоянство или непостоянство занятий; большее или меньшее доверие, оказываемое лицами, занимающимися определёнными видами деятельности; вероятность или невероятность успеха в деятельности» [115, с. 66]. Следовательно, учёный рассматривал такие составляющие финансовой грамотности, как рациональное распоряжение доходами, получаемыми населением от продажи своей рабочей силы, в зависимости от различных социально-экономических характеристик.

У. Петти в «Трактате о налогах и сборах» в основном разъяснял эффективность системы социального обеспечения и её влияние на уровень жизни населения. Он определил роль государства в рыночной экономике и необходимость адресной помощи, чтобы исключить злоупотребление со стороны населения и иждивенчества. «...Когда все беспомощные и немощные люди будут ... обеспечены, а лентяи и воры укрощены и наказаны..., мы найдем, в конечном счёте, определённое постоянное занятие для остальных нуждающихся людей, которые, работая в соответствии с выданными для них правилами, могут

потребовать достаточного количества пищи и одежды» [116, с. 20].

Исследуя влияние налогообложения на уровень жизни населения У. Петти заключил, что «...рост налоговой нагрузки не влечёт за собой ухудшение благосостояния населения, поскольку, во-первых, при равномерном налогообложении всех сохраняется статусный уровень в обществе, во-вторых, налоги возвращаются к плательщикам с системы социального обеспечения и из других источников. Проигрывая в чём-то одном, человек может выиграть в чём-то другом» [116, с. 23]. Итак, У. Петти невольно рассматривал такую процессную составляющую финансовой грамотности, как знания о финансовых средствах и операциях с ними, а также о доходах и расходах домохозяйств.

Нельзя обойти стороной, что в «Истоках политической экономии и налогообложения» Д. Рикардо обратился к величине заработной платы и её достаточного уровня для удовлетворения потребностей рабочих. Учёный поднял вопрос о реальной и номинальной заработной плате: «Способность работника содержать себя и свою семью ... зависит не от количества денег, которые он получает в виде заработной платы, а от количества пищи, предметов первой необходимости и комфорта, которые стали для него необходимыми в силу привыкания, которые можно купить на эти деньги» [116, с. 459]. Поэтому естественная цена труда прямо пропорциональна цене продуктов питания, непродовольственных товаров. По мере роста цен на товары и услуги растёт и цена рабочей силы. С другой стороны, не исключалось влияние рыночного механизма, соотношения спроса и предложения. Д. Рикардо рассматривает вопросы, связанные с такими составляющими финансовой грамотности, как знания о финансовых средствах и инфляционных процессах.

Особое место в первом этапе занимают труды Карла Маркса. Он рассматривал уровень жизни населения как социально-экономическую категорию, характеризующую уровень удовлетворения физических, духовных и социальных потребностей личности. Согласно его взглядам, «традиционный уровень жизни» предполагает не только удовлетворение потребностей физической жизни, но и удовлетворение определённых потребностей, порождённых социальными

условиями, в которых люди живут и воспитываются [117, с. 359]. Здесь у К. Маркса также прослеживаются такие составляющие финансовой грамотности, как умение распоряжаться доходами и расходами семейного бюджета.

Другими словами, результаты исследования первого этапа не были всеобъемлющими, а касались отдельных аспектов категории «уровень жизни». Вместе с этим прослеживались обращения к составляющим финансовой грамотности. Актуальными социально-экономическими проблемами в то время были: достаточность получаемой заработной платы, государственная помощь малообеспеченным семьям, факторы роста благосостояния нации и т. д. Особое место в трудах отводилось роли государства в регулировании общественных отношений, что в конечном итоге привело к выделению нами второго этапа.

II этап – вторая половина XIX века – 20-е годы. XX века. Акценты сместились с политико-экономического на экономико-статистическое направление аналитической оценки уровня жизни, произошёл переход с макро- на микроуровень. Разрабатываются экономические теории благосостояния. Смена акцентов исследований характерна для конца XIX века, что объясняется изменениями практических потребностей общества и целей экономического развития. Это привело к смещению внимания с теоретических исследований на прикладные. К выдающимся исследователям второго этапа относятся Э. Энгель, В. Парето, А. Маршалл, А. Пигу и другие.

Акцентируем внимание, что ещё в XIX веке Э. Энгель, являясь главой статистического бюро Саксонии, обнаружил ряд взаимосвязей между доходами и расходами населения, которые впоследствии получили название «законы Энгеля». Он считал, что «...с увеличением доходов в семейном бюджете уменьшается доля расходов на питание, доля расходов на одежду не меняется, доля расходов на жильё, включая отопление и освещение, остаётся неизменной, а увеличивается доля расходов на образование и лечение» [118, с. 190]. Таким образом, мы видим у Э. Энгеля такие составляющие финансовой грамотности, как деньги и операции с ними, планирование и управление личными финансами, личными тратами на досуг и отдых.

В работе «Учебник политической экономии» [119] В. Парето на основе анализа статистических данных вывел закон распределения доходов («закон Парето»), который выражает взаимосвязь между величиной дохода и числом его получателей, исходя из распределения способностей людей. Отталкиваясь от «социальной гетерогенности, основанной на физическом, моральном и интеллектуальном неравенстве людей», учёный утверждал, что «это неравенство, присущее человеку, соответствует экономическому и социальному неравенству» [119, с. 273].

Иначе говоря, по мнению Парето, обществу всегда свойственен свой тип распределения доходов, к которому оно возвращается. В отсутствии производства Парето видел причину проблемы бедности. По его мнению, необходимо, чтобы богатство общества возрастало более быстрым темпом, чем увеличение количества граждан, что в свою очередь является наилучшим методом улучшить положение бедных. Поэтому налогообложение доходов большинства должно быть основой государственных доходов, в отличие от налогообложения значительных богатств. Это делает целесообразным различие прогрессивного налогообложения капитала и прямого налогообложения. К составляющим финансовой грамотности в трудах В. Парето можно отнести знания о сбережениях и инвестициях, собственном и заёмном капитале.

В свою очередь, А. Маршалл анализировал поведение работника как рационального субъекта, оценивающего своё участие в производстве через сопоставление доходов и расходов. Субъективными оценками тяжести труда и демографическими факторами исследователь объяснял предложение труда. По его мнению, «законами убывающей полезности и производительности детерминирован спрос на рабочую силу, заработная плата каждой категории работников имеет тенденцию равняться чистому продукту, произведенному дополнительным трудом предельного рабочего» [120, с. 219]. Следовательно, в исследованиях А. Маршалла прослеживаются такие элементы составляющих финансовой грамотности, как знания о финансовых средствах и инфляционных процессах.

Последователем А. Маршалла является А. Пигу, развивший неоклассические идеи и создавший экономическую теорию благосостояния. Размышляя о проблемах научных исследований, учёный подчёркивал реализм экономической науки, сфера интересов которой должна определяться практическими потребностями общества. Его вкладом в изучение уровня жизни стало обоснование концепции экономического благополучия и факторов, влияющих на него. Собственные исследования он сознательно ограничил «рамками той сферы общественного благосостояния, в которой можно прямо или косвенно применить шкалу измерения с помощью денег» [121, с. 73-74], которую он назвал экономическим благосостоянием.

Пигу крайне удачно, по нашему мнению, подчеркнул, что наличие общественного порядка, доступного образования, благоприятные условия окружающей среды, качественное медицинское обслуживание, рассматриваемые как показатели качества жизни, дополняют экономические аспекты понятия индивидуального благополучия. Исследователь определил экономическое благосостояние общества по размеру национального дивиденда (доли материального дохода, которая может быть выражена в деньгах) и способу его распределения между членами общества. Он одним из первых обратил внимание на несовершенство показателя национального дохода как меры экономического благосостояния. В идеях А. Пигу можно условно выделить такие составляющие финансовой грамотности как знания о механизмах эффективного управления доходами и расходами домохозяйств.

Итак, на втором этапе расширяется трактовка уровня жизни (наряду с макроэкономическим аспектом выделялся микроэкономический аспект, но понимание самого уровня жизни всё же было в узком смысле), разрабатываются статистические методы исследования, формулируются основные закономерности потребительского поведения в связи с повышением (или снижением) уровня жизни населения. Исследования приобретают практическую значимость, а значение финансовой грамотности для уровня жизни населения возрастает.

III этап исследования проблематики уровня жизни населения и

пролификации составляющих финансовой грамотности начался, по нашему мнению, с 20-х г. XX в. Учёные акцентируют внимание на смягчении антагонизмов и гармонизации интересов разных социальных слоёв населения, практической реализации механизмов ограничения неоправданного уровня дифференциации доходов и преодоления бедности. В мировой науке произошло смещение акцентов исследований с экономического на социальный. Центральным элементом экономической системы признаётся человек, экономика работает на удовлетворение его потребностей и интересов. Терминологическая база исследования существенно обогащается, наряду с понятием «уровень жизни» начали оперировать категориями «образ жизни», «стиль жизни», «качество жизни», «развитие человека» и др.

Вопросы о знаниях в области финансовой грамотности приобретают качественно новый окрас, ввиду повышения доходов населения и большей вовлечённости его в деятельность на финансовых рынках.

В середине XX века в мировых исследованиях сформировалось понятие качества жизни, которое содержало как конкретные вопросы, связанные с условиями труда и быта людей, так и общефилософские проблемы человеческого бытия. Реалии жизни наиболее развитых стран мира показали, что экономический рост и достижение высокого уровня потребления не избавляют автоматически от нищеты, голода, наркомании, техногенных катастроф, социальных потрясений, не гарантируют безопасного существования человека в обществе. Поэтому западные учёные сосредоточились не на количественных параметрах (рост заработной платы, производство товаров и т. д.), а на внедрении элементов организованного потребления, основанного на обогащении духовными, культурными и социальными благами. Доминирующим направлением западных исследователей является модель «ощущаемого качества жизни». Она основана на предположении, что истинная ценность качества жизни отражается в субъективных ощущениях индивидов, которые формируются на основе конкретных материальных условий жизни, эмоционального состояния и т. д. Одновременно происходит пролификация составляющих финансовой грамотности: содержательных,

контекстных и познавательных.

Термин «качество жизни» трактуется в широком и относительно узком смысле. Удовлетворённость населения жизнью с точки зрения различных потребностей и интересов и включает в своё содержание характеристики и показатели уровня жизни, социальной защищённости, условий труда и отдыха, экологии, жилищных условий, субъективных оценок и т. д., понимается под качеством жизни в широком смысле. В более узкой трактовке экономические характеристики выводятся из качества жизни (собственно характеристики уровня жизни – доходы, потребление, прожиточный минимум).

Современные исследования качества жизни в зарубежных странах проводятся на основе объективных условий жизни и субъективных оценок населения. В последнем выделяют рациональную (общая удовлетворённость жизнью и оценка степени удовлетворённости её составляющими) и эмоциональную (баланс положительных и отрицательных эмоций) составляющие. При этом западные исследователи утверждают, что в переходных обществах индивидуальные представления о качестве жизни формируются в основном под влиянием эмоциональной составляющей [122].

В свою очередь, «комплексные» идеи концепции качества жизни получили развитие в концепции развития человека. В начале 70-х гг. Экономический и Социальный Совет Организации Объединённых Наций (ЭКОСОС) систематизировал и обобщил предложения демографов, социологов, экономистов, экологов и специалистов других профилей, подготовил документ о стратегии дальнейшего развития человечества [123, с. 10]. Лидирующие позиции документа занимает роль и значение человеческого фактора в глобальном экономическом развитии. Основной проблемой, стоящей перед исследователями, является методологическая основа оценки, то есть поиск универсальных показателей, которые характеризовали бы развитие человека.

Основные положения концепции человеческого развития заключаются в том, что главной ценностью общественного развития признаётся человек, а не рост национального богатства. Другими словами, экономика и социальное

развитие должны ориентироваться на развитие человека, предоставлять ему возможности жить долго и не болеть, иметь доступ к накопленным человечеством знаниям, обеспечивать свободу личного выбора, защищать его от негативных условий жизни (голод, война, загрязнение окружающей среды). Следовательно, развитие человека – это процесс роста человеческих возможностей за счёт долгой и здоровой жизни, уровня образования (в том числе финансового и финансовой грамотности), пользования политическими и экономическими свободами, прав человека, общественного уважения личности. Это и процесс расширения выбора, и достигнутый уровень благосостояния. Возрастающее качество жизни населения является основной целью развития.

Концепция развития человеческого потенциала в её нынешнем виде содержит следующие аспекты: реализация основных возможностей, сотрудничество, справедливость, устойчивость, безопасность, в том числе финансовая, в которой в настоящее время значительное внимание уделяется финансовой грамотности. Базовым принципом концепции является не постоянное оказание помощи малообеспеченным слоям и странам, а стимулирование развития человеческого потенциала, повышение его роли в обществе, расширение выбора образа жизни с полной ответственностью за принимаемые решения [124, с. 13].

Учитывая вышесказанное, в исследованиях третьего этапа видоизменяется цель исследований (не повышение общего благосостояния страны, а создание условий для максимального развития человека), что приводит к разработке принципиально новых подходов к определению сущности и измерению уровня жизни. Наряду с объективными методами оценки уровня жизни всё большую популярность приобретают субъективные оценки достигнутого благополучия.

Обратим внимание, что изучение уровня жизни отечественной наукой имеет свою специфику, поскольку связано сначала с существованием Российской Империи, затем с образованием Советского Союза, а с 1991 года с образованием и развитием Российской Федерации, что наложило определённый отпечаток. Во-первых, развитие научных исследований уровня жизни в Российской Империи имело свои специфические особенности, так как страна отличалась в основном

аграрной направленностью. Во-вторых, советское государство имело выраженную политическую ориентацию, что неизбежно накладывало отпечаток как на терминологическую базу, так и на формирование преимущественно статистического направления исследований потребления товаров и услуг населением.

В советское время исследования уровня жизни начались в 20-е годы, что объясняется необходимостью теоретического обоснования распределения общественных благ трудом и определения влияния на него товарно-денежных отношений. Несмотря на практически идентичные цели, исследования уровня жизни в советское время в социалистических странах отличались от исследований на Западе. Первые пытались обосновать рациональные потребности и нормы потребления, измерить реально достигнутый уровень потребления, который демонстрирует результаты общего экономического роста. На Западе в это время происходит переход от измерения потребления к определению уровня удовлетворения потребностей, что отражается в концепции качества жизни.

Новая волна исследований приходится на 70-е годы, когда развернулась масштабная научная дискуссия о терминологической ясности понятия «уровень жизни». Были проведены масштабные теоретико-методологические исследования уровня жизни населения страны и отдельных её регионов. В условиях развития социализма с его общественной собственностью на средства производства, когда стратегической целью развития общества было построение коммунизма с основным принципом «от каждого по возможностям, каждому по потребностям», всестороннее развитие всех членов общества являлось целевой ориентацией, отражая базовую концепцию уровня жизни населения.

В то время наряду с изучением категории «уровень жизни» широко использовались категории «образ жизни» и «благополучие». Последняя категория считалась целью развития, а уровень и образ жизни были призваны отражать, соответственно, количественные и качественные аспекты жизни. На практике все исследования сводились к статистике уровня жизни, основным блоком которой было изучение доходов и расходов населения, отражающих достигнутый уровень

потребления материальных и духовных благ. Такой подход объясняется тем, что в хозяйственной практике социалистических стран уровень жизни рассматривался как пассивная категория, простой результат экономического развития, а на первый план были выдвинуты элементы, связанные с потреблением. Потребление рассматривалось как конечная стадия воспроизводства, и советская статистика использовала оценки достигнутого уровня для его измерения.

Как отмечалось выше, категория «уровень жизни населения» в советское время, с одной стороны, характеризуя достигнутый уровень потребления материальных и духовных благ, а с другой, отражая сугубо потребительские отношения, определяла степень удовлетворения потребностей населения. Также, следует отметить, что ряд ученых отождествляли понятие благополучия с уровнем жизни. Так, например, Н. М. Римашевская отождествляет с уровнем жизни категорию «благополучие» – «как сферу жизнедеятельности людей, связанную с удовлетворением их материальных и духовных потребностей на основе общественного производства» [125, с. 10]. В другой части работы «обобщающим понятием уровня, образа и качества жизни является благосостояние как совокупность основных условий и характеристик всей жизни человека, проявляющихся в масштабе самих потребностей, а также в объёме, форме, способах их удовлетворения» [125, с. 102].

Схожих взглядов придерживался и А. С. Ревайкин, который определял «уровень жизни как неотъемлемую характеристику общественно-экономической формации, отражающую уровень её зрелости, объективные и субъективные стороны, определяемые взаимодействием ... экономики и политики» [126, с. 10].

А. С. Пашков рассматривал категории «благосостояние» и «образ жизни» как разные типы и в то же время взаимосвязанные и однопорядковые по своим целевым ориентациям [127, с. 74]. Такая точка зрения объяснялась тем, что «улучшение как образа жизни, так и благосостояния населения подразумевает повышение возможностей населения, при этом рост благосостояния связан, прежде всего, с увеличением потребления товаров и услуг» [127, с. 77]. В этом случае, образ жизни отождествлялся с категорией уровня жизни.

По сути, категория «образ жизни» в отечественной экономической литературе получила широкое распространение в связи с отрицанием категории «качество жизни», имевшей западное происхождение (как некое противопоставление ей). В 70-е гг. недостатки определения уровня жизни населения как характеристики жизнедеятельности общества в сфере потребления пытались устранить путём введения понятия «образ жизни». Более того, качественные аспекты жизни были связаны с «образом жизни», а количественные – с «уровнем жизни», критикуя буржуазных социологов с их концепцией «качества жизни». Количественные показатели были дополнены перечнем качественных.

Взгляды, существовавшие в советское время, не являются по своей сути противоположными, поскольку исследователи пытались лишь дополнить существующее понятие уровня жизни качественными характеристиками, либо для этого использовали другое понятие – «образ жизни», которое также содержало как качественные, так и количественные оценки благосостояния населения. Советский этап исследований значительно расширил методологическую и терминологическую базу исследований уровня жизни, предложенные категории в настоящее время используются в отечественных исследованиях уровня жизни наряду с зарубежными.

В связи с негативными последствиями для уровня жизни населения при переходе от плановой экономики к рыночной, исследования уровня жизни стали значимыми для всех государств, появившихся после прекращения существования СССР. К реалиям жизни в виде новых экономических условий вынуждали приспособлять и статистические базы: «Статистический комитет СНГ в 2002 году опубликовал систему показателей оценки уровня жизни населения, включившую показатели социальной напряжённости материальной обеспеченности, показатели экономической активности, демографию, обеспеченность жильём, макроэкономические показатели и личное потребление». [128, с. 93].

Лидером по количеству проведенных исследований и разработанной методике является Россия. В большинстве случаев уровень жизни

рассматривается российскими исследователями как мера удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей населения. В 90-е гг. XX века происходит переход от понятия уровня жизни населения к понятию качества жизни, что объясняется, прежде всего, значительной региональной дифференциацией и необходимостью её измерения.

Большинство исследований отражают различные социально-экономические аспекты трансформационных преобразований, преимущественно на национальном уровне. Изучаются феномены бедности, анализируются доходы и расходы, имущественное расслоение, рассматриваются проблемы определения критериев среднего класса. Получает развитие рассмотрение проблемы качества жизни. Среди современных российских исследователей преобладает узкий и широкий взгляд на уровень жизни.

Так, Н. П. Макаркин предлагает выделять категорию в узком смысле – отражать только личные потребности людей; в широком – фактический уровень потребления материальных, духовных и социальных благ и услуг, степень удовлетворения рациональных потребностей и т. д. Личностные потребности являются одной из начальных категорий в процессе анализа уровня жизни, которые отличают человека от других с точки зрения физического, интеллектуального и социального. Источником их удовлетворения являются доходы населения [129, с. 43].

В. Н. Бобков рассматривает уровень жизни в широком смысле как «...совокупность отношений и условий, определяющих жизнь, труд, быт и интеллектуально-культурное развитие людей, характеризует степень удовлетворения различных потребностей населения (не только физических, но и социальных, интеллектуальных, духовных), достигнутых в обществе за определённый период времени, а также определяет и оценивает реальные экономические источники и социально-правовые гарантии обеспечения жизнедеятельности населения» [130, с. 18]. По мнению исследователя, «эта категория относительна, так как зависит не только от уровня реальных доходов и потребления, но и от степени развития самих потребностей» [130, с. 19]. В этом

смысле подчёркивается «динамизм» уровня жизни.

При этом такой «динамизм», который связан как с характеристиками уровня жизни, так и составляющими финансовой грамотности, по нашему мнению, наилучшим образом может быть описан при помощи соответствующей модели, в основу которой должны быть положены законы диалектики.

Диалектика – учение о наиболее общих законах развития природы, общества и мышления. «Основные законы диалектики выражают общие закономерности развития мира и познания. Г. Ф. В. Гегель – немецкий философ XIX века – представлял развитие в виде спирали: виток спирали – цикл развития: после двух отрицаний воспроизводится на более высоком уровне структура исходной ступени развития, её обогащением новым» [131, с. 280].

Находящиеся между собой в постоянном конфликте два противоположных начала лежат в основе всего – утверждает закон единства и борьбы противоположностей (на что указывается в работах [132-134]). «Разрешение противоречия возможно: уничтожением одной из противоположностей с её последующим восстановлением; расколом системы либо взаимоуничтожением противоположностей; временным возвращением к гармонии; снятием противоречия, при котором старое противоречие теряет значение» [131, с. 280]. Применительно к нашему исследованию такими противоречиями являются: «знание» и «незнание» о финансовой грамотности; «незнание», постепенно заменяясь «знанием», разрешает «противоречие»; устанавливается гармония, однако новый виток развития финансовой системы и её инструментов вновь порождает развитие «незнания» в области финансовой грамотности.

Когда изменение количественных характеристик переходит некоторую границу, осуществляется изменение качества объекта, в соответствии с законом перехода количественных изменений в качественные (что достаточно подробно проанализировано в работах [135-137]). То есть чем больше внимания уделяется финансовой грамотности в обществе, тем более качественными становятся знания и навыки в области финансовой грамотности, и человек может более эффективно применять их в своей деятельности для повышения уровня жизни.

Всё новое существует до тех пор, пока не устареет и на смену ему не придёт что-то более новое, существующее до тех пор, пока само не устареет, это получило название законом отрицания отрицания (что достаточно подробно получило освещение в работах [138-140]). Направленность процесса развития и общий результат отражены в этом законе. Применительно к нашему исследованию, новые знания в области финансов становятся в противоречие с имеющимися знаниями о финансовой грамотности, что порождает формирование способов действий, отвечающих финансовым требованиям современного уровня жизни, для роста финансового благополучия домохозяйств и уровня жизни общества.

Так, в разработанной на рисунке 1.4 модели диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения наглядно показаны этапы, речь о которых шла ранее.

Диалектика взаимосвязи проходит несколько этапов. Результатом первого этапа выступает обоснование точек взаимосвязи финансовой грамотности и уровня жизни. Возникает потребность в новом знании в области финансовой грамотности, отражающем современное состояние финансовой системы.

Создателем нового знания выступают учёные в области финансов и педагогики. Созданные знания «транслируются» в практическую плоскость развития финансовой грамотности. На втором этапе происходит формирование способов действий, отвечающих финансовым требованиям современного уровня жизни. Результатом третьего этапа становится рост финансового благополучия домохозяйств и уровня жизни населения, так как в процессе создания финансовой грамотности за счёт получения и усвоения новых финансовых знаний и применения полученных навыков на практике индивиды начинают более эффективно взаимодействовать между собой, что положительно отражается на характеристиках уровня жизни населения.

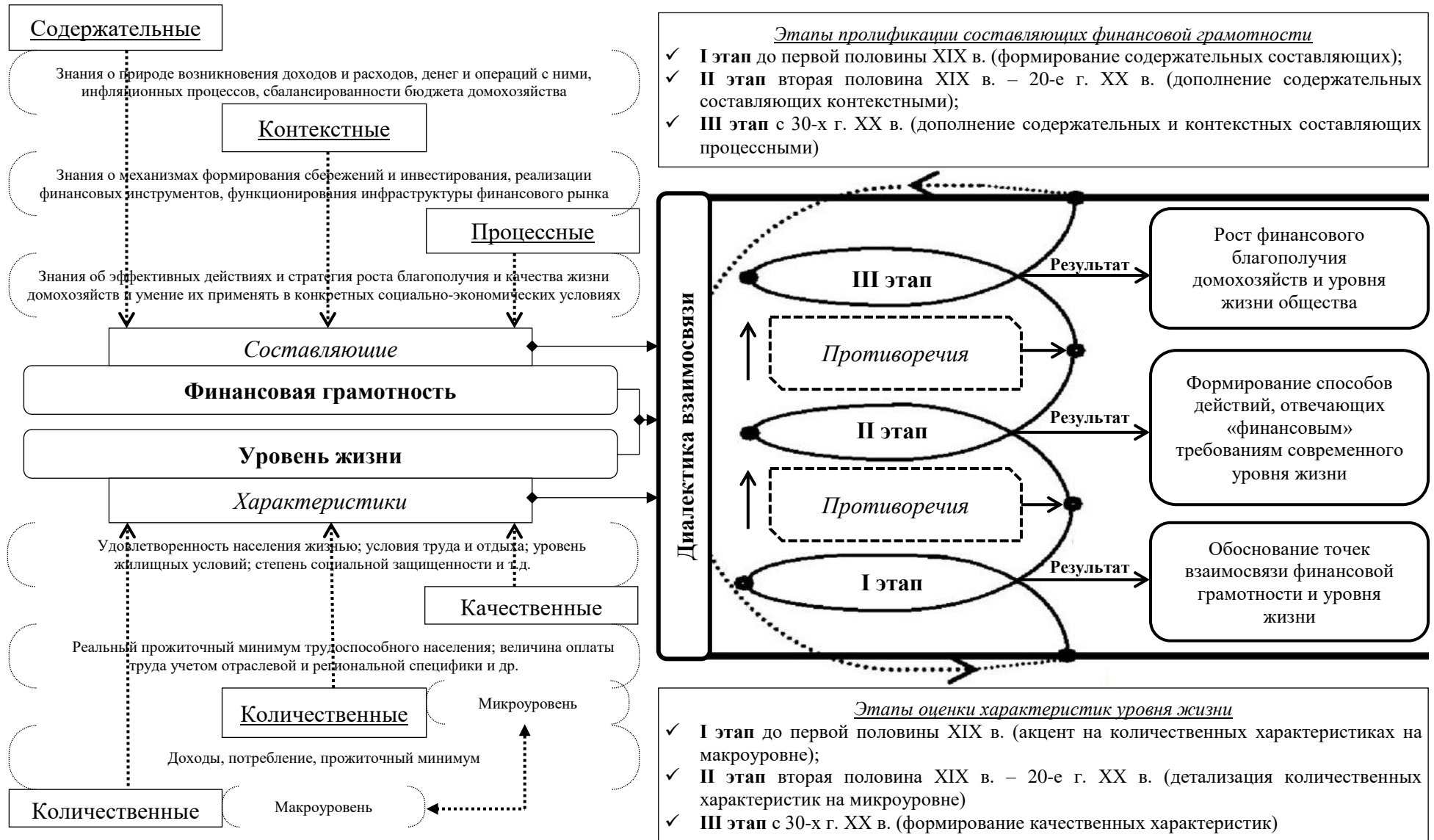


Рисунок 1.4 – Модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения (авторская разработка)

Таким образом, в результате данного этапа исследования разработана модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности (содержательных, контекстных, процессных) и социально-экономических характеристик уровня жизни населения (качественных и количественных). Структура и содержание модели направлены на детализацию этапов диалектики финансовой грамотности и уровня жизни населения через призму выделенных в рамках исследования этапов. В свою очередь, результаты реализации каждого этапа позволяли решить ряд противоречий, которые неизбежно возникали как в ходе развития научных знаний о финансах, так и практики функционирования финансовых систем и механизмов, оказывающих влияние на уровень жизни населения.

1.3 Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни

Становление человека как важнейшего субъекта хозяйственной деятельности обусловлено длительной эволюцией всей экономической системы, а существование современной цивилизации является, по сути, апогеем непрерывного развития самого человека и его потребностей. Многие выдающиеся мыслители и учёные прошлого и настоящего изучали влияние человеческого фактора на экономические отношения в обществе. Ведь именно человек является важным субъектом экономической системы, который своими активными действиями влияет на её развитие и совершенствование.

Прежде всего, отметим, что на протяжении последних двух столетий учёные пытаются обобщить и формализовать основные закономерности в поведении индивидов. Одной из главных целей обобщения и формализации также является обеспечение экономической безопасности личности и домохозяйства в виде достаточного уровня личных финансов и финансов домохозяйств. Эти попытки нашли отражение в понятии «экономический человек».

Впервые учение о человеке как самостоятельной, экономически самостоятельной личности, являющейся движущей силой народного хозяйства, было разработано классиком английской политической экономии А. Смитом [115]. Основные теоретические положения об «экономическом человеке», в том числе касающиеся личных финансов и финансов домохозяйств как результата деятельности и обладания знаниями, среди которых и знания о финансовой грамотности, разработанные учёным, были взяты на вооружение представителями классической школы экономической науки и не теряют своей актуальности по сей день.

Рассматривая экономическую природу человека, А. Смит выделял прежде всего интересы, стимулы к экономической и коммерческой деятельности, отмечая, что личный интерес индивида играет основополагающую роль в мотивации его экономической деятельности, а материальным носителем личного интереса является денежный доход (финансовая выгода). По мнению А. Маршалла, главным мотивом, наиболее сильно и настойчиво влияющим на поведение людей, является «определённое количество денег, именно это определённое и точное денежное измерение наиболее устойчивых стимулов в экономической жизни позволило экономической науке опередить все другие науки, изучающие человека» [120, с. 68-69]. В связи с этим в рыночных условиях «экономический человек» главной целью своей хозяйственной деятельности определяет обогащение (максимизацию прибыли).

В унисон с классиками институционалист Дж. К. Гэлбрейт заметил: «...Экономисты давно недвусмысленно утверждают, что ни один мотив личного поведения не может сравниться по силе со стремлением к личной выгоде. Утверждение о том, что люди стремятся максимизировать свой доход, то есть добиться наибольшей денежной выгоды для себя, привлекает отсутствием сентиментальности» [141, с. 159-160].

Конечно, представители классической теории понимали, что экономическое общение и конкуренция между многими членами общества не всегда могут быть доброжелательными и взаимовыгодными, но они являются движущей силой

материального производства, обмена и распределения материальных благ. Согласно известной формуле «laissez faire» (что означает свободное развитие общества и человека в нём), стремление индивидов к собственному обогащению и прибыли направляется «невидимой рукой» экономического соперничества и конкуренции. В этих условиях общие интересы реализуются быстрее и эффективнее даже тогда, когда человек пытается напрямую руководствоваться только собственной экономической выгодой. Поэтому, преследуя собственные интересы, человек зачастую более эффективно работает на благо всего общества.

Основные характеристики «экономического человека», выявленные зарубежными учёными, представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Основные характеристики «экономический человек» в трактовках зарубежных экономистов XVIII-XX вв. (составлено автором на основе [142-156])

Автор концепции	Основные характеристики «экономического человека»
1	2
А. Смит	– нормальными естественными явлениями являются личные интересы; – росту общественного блага способствует «невидимая рука», реализуя личный интерес; – собственник, производитель, потребитель – всё это основные общественные роли «экономического человека»
Ж.-Б. Сэй	– принципом личной выгоды руководствуются люди в экономической сфере; – взаимодействуя с другими участниками рынка, «экономический человек» стремится к удовлетворению личных интересов; – иррациональность – главная модель потребителя-«экономического человека»
И. Бентам	– «наибольшее счастье для наибольшего числа людей» есть целевая функция «экономического человека»; – пассивный потребитель, имеющий стремление к удовольствиям, вот личностная характеристика «экономического человека»
Ж.-С. Сисмонди	– духовные потребности также, как и материальные присущи «экономическому человеку»; – инвестор, потребитель, производитель – вот основные общественные роли «экономического человека»
Л. Вальрас	– «экономический человек» – грамотный рационалист, максимизирующий полезность

Окончание таблицы 1.4

1	2
К. Менгер	– рациональность – основная черта «экономического человека»; – социальные и личные интересы едины
А. Маршалл	– рациональность, бескорытность, методичность в стремлении к реализации цели – главные черты «экономического человека»; – игнорирование интересов других в следовании своим интересам; – уверенность в себе, самостоятельность, быстрое принятие решений, предусмотрительность являются характеристиками личности «экономического человека»
Т. Веблен	– иррациональность и склонность к соперничеству – вот свойства «экономического человека»; – потребление как возможность заявить о своём социальном статусе, а не только способ удовлетворения собственных потребностей, соответствует основной социальной роли «экономического человека»; – демонстративная расточительность, как и демонстративное поведение, имеет своей основой инстинкты
В. Парето	– следование логике выбора и последовательность – вот черты «экономического человека»; – достижение взаимного равновесия выгод и интересов при стремлении к собственной выгоде возможно, но без причинения вреда другим личный интерес не может быть реализован
Дж. М. Кейнс	– частичная рациональность «экономического человека» происходит из его недостаточной информированности
Й. Шумпетер	– личностные характеристики «экономического человека» – предприимчивость, способность к созиданию, самооценка прибыли невелика; – личные интересы и интересы общества могут отчасти совпадать, а отчасти противоречить
М. Фридман	– мотивы поведения, рационально действующего «экономического человека», неизвестны; – свобода общества и экономическая свобода имеют взаимозависимость
П. Самуэльсон	– частое противоречие общественным интересам не лишает действия «экономического человека» рациональности

Итак, общей чертой базовой модели «экономического человека» в приведенных выше концепциях является абсолютизация личного интереса и усиление рационализма в экономическом поведении. Именно рациональность и логика «экономического человека» позволили учёным формализовать его финансовое поведение с помощью разнообразных математических моделей.

Однако в конце XIX века, с развитием экономического направления институционализма, принцип рациональности в экономическом поведении человека перестал считаться абсолютным. Представители институциональной теории (Т. Уэб, Дж. Хобсон, Д. Коммонс, У. Митчелл, Д. Норт, Дж. Ходжсон),

конечно, не отрицали того факта, что именно благодаря рациональным экономическим действиям был достигнут (и ещё в большей степени, по их мнению, будет достигнут в будущем) значительный прогресс в развитии экономики, повышении её эффективности и поднятии материального благосостояния людей. При этом учёные отмечали, что в своих крайних выражениях рационализм и экономическая свобода порождают иррациональные формы поведения, которые являются негативными и нежелательными по отношению к обществу, природе и существованию человека (часто ставя под угрозу даже само человеческое существование, например, из-за экологических проблем). Здесь уместно подчеркнуть, что результаты ряда исследований показывают, что люди более склонны к иррациональному поведению при покупке товаров, с трудом следят за тенденциями рынка и не обладают достаточными знаниями для планирования семейного бюджета [157-161].

Если суть неоклассического подхода к изучению роли человека в экономической системе в самом общем виде можно выразить тезисом «неоклассическая теория – это в основном теория индивидуального выбора, или теория индивидуального принятия решений в условиях полной определённости и рациональности» [162, с. 13], то суть институционального подхода заключается в фокусировке на факторах, воздействующих на человеческое поведение в объективной реальности, к таким факторам мы относим стереотипы мышления, правила, нормы и т. д. По мнению Л. Евстигнеевой и Р. Евстигнеева, кредо классического институционализма заключалось в признании индивида во всей его исторической реальности главным элементом экономической системы [163, с. 97].

Остановимся подробнее на характеристике основных методологических подходов к определению роли человека в экономической системе общества в контексте институциональной теории, поскольку она, на наш взгляд, наиболее полно охватывает самые разнообразные аспекты поведения и жизнедеятельности человека, которые неразрывно связаны с финансовой грамотностью.

Представители институционализма рассматривают влияние институтов на общество, в том числе и на экономику. Особенность институционализма

заключается в том, что его представители не рассматривают человека как нечто предопределённое, а считают, что при изучении экономической деятельности необходимо учитывать институциональную и культурную среду, в которой живёт индивид. Следует помнить, что не только люди создают институты, но и институты оказывают на людей довольно существенное влияние [164].

Современная популярность институциональной теории обусловлена, прежде всего, определённой ограниченностью неоклассической парадигмы (признание абсолютной рациональности и осознания индивидов, совершенной конкуренции), которая не уделяла внимания формированию и эволюции институтов (соглашений, контрактов, норм, традиций, привычек), способствующих более точному изучению основных мотивов поведения человека. Одной из определяющих черт идеологии институционализма было стремление к интеграции экономической теории с другими общественными науками (социологией, психологией, антропологией, юриспруденцией).

В свою очередь, представители классических взглядов, исследуя сферу финансов, не всегда учитывали социально-психологические факторы человеческой деятельности, что приводило к неточным и недостоверным прогнозам эффективности тех или иных финансовых реформ (по меткому выражению Дж. К. Гэлбрейта, представители неоклассической теории, «не вмешиваются в тайны домашнего хозяйства» [141, с. 373]).

Поскольку институционализм родился в значительной степени как реакция на недостатки неоклассической теории, отдельно поясним ключевые положения двух течений экономической науки в контексте изучения экономического поведения человека и домохозяйства в условиях рыночной экономики в таблице 1.5.

По мнению Дж. Ходжсона, в реальной жизни домохозяйства часто «сталкиваются с ситуациями, в которых нет места для оптимизации, к таким ситуациям он относит» [165, с. 41]:

Таблица 1.5 – Ключевые положения неоклассического и институционального направлений в контексте изучения экономического поведения человека и домохозяйства (составлено автором на основе [166-175])

Неоклассическое направление	Институционализм
1	2
<u>1. Соотношение понятий индивид и домохозяйство</u>	
<p>Отождествляя домашнее хозяйство и индивида, неоклассическая теория не рассматривает отношения внутри самого домашнего хозяйства. По аналогии с фирмой домохозяйство представляется «чёрным ящиком». А Дж. К. Гелбрейт отмечает, «что в неоклассической модели домашнее хозяйство является изощёренным средством маскировки роли женщин, которые уступают в принятии решений мужчинам... как индивидуальный потребитель, домашнее хозяйство не допускает выражения индивидуальности своих членов и их личных предпочтений, а требует подчинения, как правило, основному получателю дохода» [166, с. 528]</p>	<p>Институциональная теория уделяет большое внимание цели деятельности домохозяйства, мотивам его создания и внутреннему устройству, не отождествляя домашнее хозяйство и индивида. По мнению институционалистов, люди, объединённые семейными связями, жильём, бюджетом и задачей воспроизводства человеческого капитала являются домашним хозяйством, в основе которого находятся имущественные отношения с передачей главе семьи прав контроля совместной деятельности. Деятельность домашних хозяйств в значительной степени зависит от внешней социально-экономической и институциональной среды</p>
<u>2. Трактовка рациональности домохозяйств</u>	
<p>В неоклассической теории домашнее хозяйство является экономическим субъектом, действующим вполне рационально, что находит своё выражение в оптимизации поведения. Домашнему хозяйству у неоклассиков при осуществлении деятельности присуще обладание всей полнотой информации, если присутствует неопределённость, то результаты деятельности можно описать как вероятностные распределения, во всех остальных случаях, по мнению неоклассиков, результаты деятельности известны точно</p>	<p>В процессе своей экономической деятельности домашние хозяйства сталкиваются с неопределённостью, которую институционалисты признают важнейшей характеристикой экзогенных условий. Например, при принятии финансовых решений, связанных с инвестированием, домохозяйства сталкиваются с ситуациями, в которых невозможно оценить будущие результаты настоящего выбора даже с помощью вероятностных распределений (например, в какой форме сберечь). Поэтому домохозяйства часто полагаются на «мнение толпы», которая может лучше знать. Иногда домохозяйства действуют неосознанно, что совершенно не согласуется с рациональным поведением</p>

Окончание таблицы 1.5

1	2
<u>3. Способность к обработке информации</u>	
Неоклассическая теория предполагает, что домохозяйство способно обрабатывать любой объём информации, то есть предполагает совершенство счётно-познавательных способностей домохозяйств	Институционалисты утверждают, что числовые и когнитивные способности домохозяйств не совершенны, а способность их членов собирать и обрабатывать информацию ограничена
<u>4. Отношение к «правилам игры»</u>	
Неоклассики считают, что домашним хозяйствам присуще поведенческое отношение, которое называется «простым следованием личным интересам». Таким образом они не пытаются удовлетворить интересы общества в целом и интересы других домохозяйств. При этом домохозяйство не ограничивает права отдельных хозяйствующих субъектов, не нарушает формальных правил игры и моральных норм	С одной стороны, бытовое поведение часто характеризуется оппортунизмом, то есть нарушением формальных и неформальных «правил игры». С другой стороны, «бытовое поведение характеризуется «послушанием», при котором их преследование личных интересов перевешивается попыткой удовлетворить интересы других акторов или общества в целом. Такая попытка может быть вызвана боязнью несоответствия поведенческим нормам данной социальной группы или общества» [166, с. 528]. Один из наиболее характерных примеров – описанное Т. Вебленом «демонстративное потребление». С «послушанием» тесно связана роль обычаев как элемента, при помощи которого отдельные домохозяйства получают давление социальной группы или общества на домохозяйства

«масштаб информации (ситуация, при которой доступной информации так много, что домашнее хозяйство не в состоянии её обработать, потому что даже несмотря на то, что информация доступна, её усвоение требует довольно значительного времени и труда. Типичным примером такой ситуации может быть выбор потребительского товара физическим лицом в супермаркете, где приходится выбирать между сотнями разновидностей различных видов продукции, в результате чего невозможно принять полностью рациональное решение, так как обработать весь массив данных практически невозможно)» [165, с. 41];

«сложность информации (ситуация, при которой объём информации не слишком велик, но члены домохозяйства в настоящее время не обладают соответствующим уровнем квалификации для её обработки. В этих условиях существует разрыв между сложностью среды, в которой принимаются решения, и аналитическими и вычислительными способностями индивида. Примером такой ситуации является приобретение отдельных товаров со сложными техническими характеристиками (компьютеры, смартфоны, автомобили и т. д.)» [165, с. 42];

«неопределённость (отсутствие или неполнота информации относительно будущих результатов действий, осуществляемых в данный момент, например, при приобретении ценных бумаг члены домохозяйства не могут в полной мере спрогнозировать свои будущие доходы)» [165, с. 42].

В практической жизни домохозяйства практически постоянно сталкиваются с любой из вышеперечисленных ситуаций. Например, работающие на рынке труда члены домохозяйства не имеют возможности получить всю информацию о наличии свободных вакансий и спрогнозировать дальнейшую динамику ситуации в этой сфере. На рынке потребительских товаров граждане не имеют возможности обработать всю имеющуюся информацию об огромном количестве товаров и услуг. На финансовом рынке среди многообразия финансовых активов домохозяйство не может точно предсказать будущую доходность каждого из них. Приведенные выше ситуации свидетельствуют о том, что в большинстве случаев, по мнению представителей институциональной теории, поведение домашних хозяйств не является оптимизирующим.

Другими словами, неоклассическая теория анализирует бытовую деятельность с помощью чётких формализованных моделей (то есть для неё характерен инструментализм), но она в какой-то мере лишена реализма. Это главная претензия к неоклассической теории со стороны представителей институционализма.

Исходя из изложенного выше, мы считаем, что институциональная теория обладает большими преимуществами и мощным потенциалом для её использования в изучении экономических процессов в целом и финансовых отношений в частности.

Под влиянием вышеперечисленных факторов во второй половине XX в. в финансовой науке появилось новое направление исследований – поведенческие финансы, которые «учитывают иррациональный характер поведения инвесторов и финансистов на рынке в условиях неопределённости и риска при принятии финансовых и инвестиционных решений» [176, с. 90]. Проблему несоответствия между теорией, основанной на рациональности, с одной стороны, и реальной практикой, с другой, валидно объясняют именно поведенческие финансы. Ведь довольно часто наиболее удачливые участники финансового рынка демонстрируют абсолютно «иррациональное» поведение.

Одним из первых примеров иррационального поведения, который был подробно изучен французским социологом Гюставом ле Боном [177], был назван «эффект толпы». Следовать за толпой – давняя проблема человечества. «Каждый отдельный человек вполне рассудительный и здравомыслящий, но в толпе он сразу становится глупым человеком» – предупреждал Ф. Шиллер. Довольно часто люди подвергаются воздействию извне, даже когда убеждены, что источник этого влияния некомпетентен в этом вопросе [178].

«Эффект толпы» очень ярко проявляется на рынках (классические примеры – «тюльпаномания» 1636 года и калифорнийская «золотая лихорадка» 1840 года). Поэтому это даёт экспертам основание утверждать, «что все экстремальные, резкие изменения цен, происходящие в моменты, когда рынок достигает максимальных и минимальных значений, связаны именно с поведением

толпы» [176, с. 90].

На финансовых рынках «эффект толпы» носит название «эффект информационного каскада». «То, что фиксируется во время колебаний на фондовом рынке, – это не события, а реакции человека на эти события. Никогда не следуйте за толпой» – предупредил Б. Барук [142, с. 38]. Очевидно, что довольно часто инвестор принимает решения, наблюдая за действиями других участников рынка и подражая им. Слежение за поведением толпы в условиях получения большого объёма финансовой информации и ограниченных возможностей её обработки может стать единственным методом решения проблемы в ситуации неопределённости выбора. Поэтому «проникновение в психологию толпы помогает лучше понять поведение финансовых рынков» – утверждал Г. Пеппер [176, с. 90-91].

Ярким примером иррационального поведения является также феномен «иллюзии контроля». Человек может полагать, что итоговый результат зависит от его способностей (то есть возникает своеобразная «иллюзия контроля» над обстановкой), и индивид может взять на себя неоправданный риск в этой обстановке. Например, «иллюзия контроля» может повлиять на решение инвестора участвовать или не участвовать в той или иной финансовой операции, а также на сумму средств, которыми он готов рискнуть.

Феномен «иллюзии контроля» тесно связан с «эффектом чрезмерной уверенности» в собственных силах и способностях, что также таит в себе ряд опасностей для инвестора. Таким образом, уверенные в себе участники рынка, надеясь получить сверхприбыли от своей, как они считают, отличной осведомлённости, бросаются покупать или продавать акции, понимая, что стратегии, основанные на высоком товарообороте, работают хуже, чем стратегии, основанные на приобретении и хранении акций [176, с. 95], тем самым снижая уровень своей финансовой безопасности.

Возникновение поведенческих финансов как самостоятельного направления финансовой науки учёные связывают с публикацией работ Вернера де Бонда и Р. Талера [179] и Х. Шефрина и М. Статмена [180], посвящённых изучению

влияния психологических факторов на движение котировок акций и доходность, получаемую инвесторами. Позже учёные-финансисты, столкнувшись с противоречивостью объяснения в рамках классических теорий большого числа явлений на финансовых рынках, начали активно исследовать взаимосвязь между особенностями психологии человека и проблемами рыночного поведения инвесторов. Так, например, Л. Твид убежден, что «...экономист может стараться не придавать большого значения психологии, но совершенно невозможно не обращать внимания на человеческую природу» [181, с. 115].

На наш взгляд, «теория шумовой торговли», «теория поведения инвестора» и «теория перспектив», являющиеся теориями поведенческих финансов, представляют наибольший практический интерес с точки зрения развития финансовой грамотности.

По мнению В. В. Суркина «Теория перспектив» сформировалась в результате критических оценок учёными «теории ожидаемой полезности» и «теории рациональных ожиданий» [149, с. 53]. Так, полученные Д. Канеманом и А. Тверски [182] результаты их экспериментов по выбору альтернативных вариантов участниками в условиях неопределённости и риска подтвердили наличие следующих явлений:

«эффект определённости» – предпочтение меньшему, но более гарантированному доходу по сравнению с большим, но менее вероятностным доходом. Это означает, что инвестор предпочитает события или исходы, которые точно известны заранее относительно исходов и событий, которые просто вероятны;

«отвращение к проигрышу» – это поведение, которое тесно связано с «эффектом предопределённости» и указывает на то, что негативные эмоции человека, сожаление о потере определённого дохода намного (примерно в два с половиной раза [142, с. 45]) превышают положительные эмоции, связанные с чувством удовлетворения от выигрыша. На практике это означает, что при принятии решений, результаты которых неопределённые, инвесторы (особенно консервативные) обычно выбирают такие сценарии, чтобы шанс избежать

вероятных потерь был наибольшим;

«эффект ловушки» – это ситуация, когда инвестор, вложив деньги и потратив некоторые силы и время на проект, решает продолжать делать это ради своих первоначальных инвестиций, хотя его перспективы значительно ухудшились. Попытка слишком долго держать убыточные активы в своих портфелях и слишком быстро продавать потенциально прибыльные активы также характерна для инвесторов, особенно начинающих. Следствие «эффекта ловушки» подтверждается результатами торгов, «согласно которым торговая активность по прибыльным акциям значительно превышает торговую активность по убыточным акциям» [149, с. 76], что объясняется стремлением инвесторов компенсировать убытки.

«Теория поведения инвестора» отражается в «эффекте консерватизма», суть которого проявляется в слишком медленной смене собственных убеждений человека под влиянием новой информации. Это означает, что, когда у человека есть определённое заранее сформированное мнение о том или ином объекте, то другая информация, не подтверждающая изначальные представления об объекте, какое-то время игнорируется и недооценивается.

Американский экономист российского происхождения А. Шлейфер объяснял эту закономерность «консерватизмом мышления и неправильным практическим применением моделей теории вероятностей» [183]. «Эффект консерватизма» проявляется как в недостаточной реакции на негативную информацию (запоздалая или ограниченная реакция, часто приводящая к убыткам), так и в позитивной информации (когда надежды на сохранение положительной динамики в перспективе приводят к снижению доходов их держателей за счёт переоценки финансовых инструментов).

Ещё один эффект, связанный с «эффектом консерватизма» – «эффект компетентности», который доказывает, что в тех областях, где инвесторы считают себя наиболее компетентными, они больше рискуют, причём нет различий, повлияет или нет их профессионализм и осведомлённость на вероятность наступления положительного или негативного исхода.

«Теория шумовой торговли» обязана своим названием так называемым «шумовым трейдерам» – экспертам, которые таковыми не являются, а также неизбежного присутствия слухов и непроверенных данных на рынке. По этому поводу экономисты даже шутят: «Если вы не прислушиваетесь к мнению экспертов, значит, вы не информированы. Если вы прислушиваетесь к мнению экспертов, то вы дезинформированы»). В таких условиях финансовые операции зачастую осуществляются не на основе достоверной и своевременной информации, а на основе «шума». В результате этого рациональные участники рынка («информационные трейдеры») конкурируют на рынке, получая дополнительную прибыль за счёт определённого взаимодействия с нерациональными участниками («шумовыми трейдерами»). Безусловно, если бы в основе финансовых операций была только достоверная информация, то для такой прибыли не оставалось бы места.

Поведенческие финансы также связаны с действием так называемого «якорного эффекта», суть которого заключается в том, что человек оценивает ту или иную ситуацию в зависимости от той информации, которая была представлена его вниманию ранее, и которая становится своеобразным «якорем». «Якорный эффект» активно используется при продаже товаров и услуг, в том числе финансовых.

Сегодня всё больше отечественных учёных обращаются к достижениям теории поведенческих финансов, и мы убеждены, что интерес к этому разделу финансовой науки в будущем будет расти. Именно поведенческие финансы – это своеобразная «рекомендация» участникам рынка о том, как на нём ведёт себя подавляющее большинство инвесторов и чего ожидать, и что делать, чтобы максимизировать свою выгоду и увеличить личный доход и, соответственно, доход домохозяйства.

Поведенческие финансы, будучи относительно новой областью финансовой науки, которая сочетает поведенческие и когнитивные теории с традиционным подходом к финансам, объясняет мотивы и факторы, стоящие за людьми, принимающими иррациональные финансовые решения. Таким образом, формы и

решения проблемы адаптации человека к экономической среде, в которой он живёт, следует искать как вне самого индивида, так и внутри человеческой личности.

Совокупность представления феномена иррационального поведения участников финансового рынка не ограничивается только описанными выше моделями поведения «экономического человека», которые являются лишь немногочисленной частью из общей массы аномалий и эффектов. Несостоятельность объяснения иррациональности поведения классической теорией стимулирует к межпредметным исследованиям в экономике и психологии. Ортодоксальные модели в виде макроэкономических теорий и стандартных подходов к равновесию спроса и предложения уже не подходят для успешной работы финансовой, инвестиционной, маркетинговой и предпринимательской областях. В свою очередь, анализ психологических особенностей иррационального поведения людей и отдельных обществ всё чаще привлекает внимание отдельных специалистов и целых компаний.

Мы полагаем, что учёт психологических аспектов финансового поведения при развитии финансовой грамотности существенно повысит эффективность экономической деятельности и успешность стратегий социального развития в целом, а также может потенциально иметь выражение в повышении уровня личных финансов и финансов домохозяйств, и, как следствие, достижение надлежащего уровня жизни.

Вышесказанное нашло своё отражение в разработанном концептуальном подходе к развитию финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения (рис.1.5), который основан на взаимодействии элементов четырёх компонент: теоретической, методической, практической и функциональной.

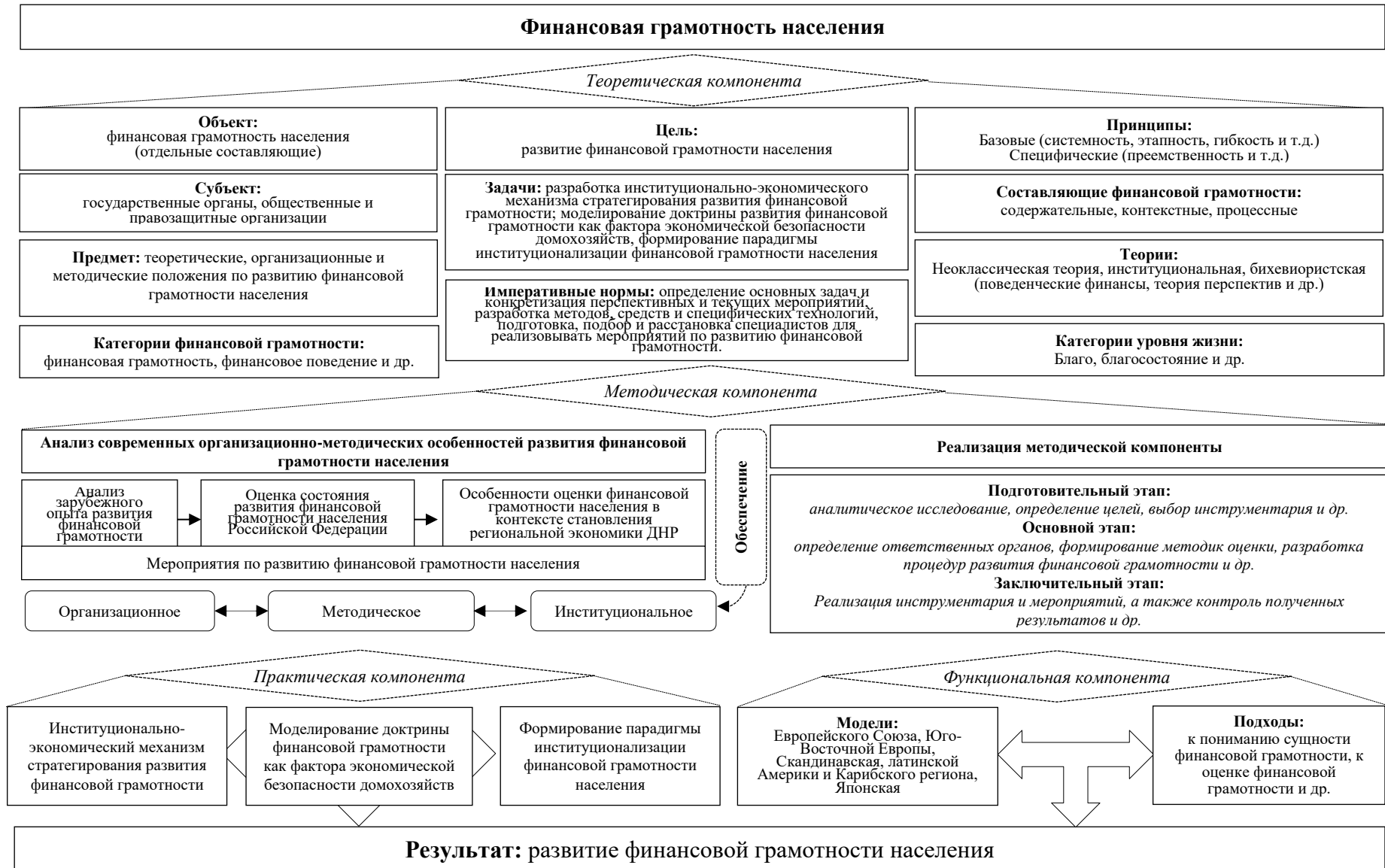


Рисунок 1.5 – Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня населения (авторская разработка)

При этом, по нашему мнению, для реализации всех элементов выше перечисленных компонент, концептуальному подходу к развитию финансовой грамотности населения необходимо основываться на основополагающих положениях экономической теории (из неоклассического направления и институционализма), и также ориентироваться на современные направления теории поведенческих финансов для всестороннего охвата исследуемой проблематики. Это означает, что элементам теоретической компоненты концептуального подхода необходимо наряду с чёткой субъектно-объектной логикой отражать современные тенденции развития экономической науки, преломляясь через цели, задачи, функции, принципы и императивные нормы.

Принципы концептуального подхода, по нашему мнению, делятся на две категории. Первая категория – это так называемые базовые принципы, которые способствуют развитию финансовых отношений в целом и развитию финансовой грамотности в частности. Вторая категория – принципы специфические.

Акцентируя внимание на базовых принципах развития финансовой грамотности, нельзя не обратить внимание на их универсальность. К таким принципам уместно отнести:

системность – позволяет развивать финансовую грамотности населения, учитывая не как набор отдельных элементов, а как единое целое для достижения поставленных целей, направляя принятие управленческих решений;

единство теории и практики – означает, что теория и практика в развитии финансовой грамотности являются взаимообуславливающими сторонами в развитии финансовой грамотности;

научная обоснованность при развитии финансовой грамотности населения. Данный принцип предполагает, что знания, выводы и утверждения в области развития финансовой грамотности должны быть достоверны, логически непротиворечивы и объективны;

целевая направленность – принцип указывает на то, что предлагаемые программы развития финансовой грамотности должны соответствовать цели, а именно – повышению уровня жизни населения;

этапность – сущность данного принципа заключается в том, что процесс развития финансовой грамотности должен быть регламентирован хронологически и процедурно.

В свою очередь, всю совокупность предлагаемых нами специфических принципов развития финансовой грамотности целесообразно агрегировать в следующие:

1) преемственность – данный принцип означает непрерывное повышение собственной финансовой грамотности в разном возрасте с учётом предыдущего опыта;

2) принцип коммуникации – означает повышение финансовой культуры взаимоотношений с другими людьми, финансовыми институтами и т. д.;

3) объективный выбор – перед принятием решения необходимо определить потенциальную пользу в вопросе развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни.

Формирование соответствующих императивных норм, являющихся своего рода априорными требованиями к развитию финансовой грамотности, в основу которых положены рассмотренные выше экономические теории и принципы развития финансовой грамотности, и с помощью которых базовые теории поведения человека из экономической теории интегрируются в концептуальный подход к развитию финансовой грамотности.

По нашему мнению, императивные основы концептуального подхода к развитию финансовой грамотности должны быть обобщены по трём направлениям её реализации:

определение основных текущих задач и мер, а также конкретизация перспективных мер, которые целесообразно имплементировать для решения существующих проблем за определённый отрезок времени;

разработка методов, средств и специфических технологий организации развития финансовой грамотности, с применением которых эти задачи выполняются в кратчайшие сроки, а приоритетные задачи – гармонично и рационально;

подбор и расстановка специалистов, способных выполнять поставленные задачи, реализовывать те или иные мероприятия.

Научную обоснованность концептуального подхода подчёркивает структура и содержание его теоретического блока, являющийся фундаментом для реализации его методического блока, основу которого составляет анализ современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения, мероприятия по развитию финансовой грамотности населения, обеспечение которых имеет организационное, методическое и институциональное наполнение. В свою очередь реализация методической компоненты разделена на подготовительный, основной и заключительный этапы.

Анализ современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения включает в себя анализ зарубежного опыта развития финансовой грамотности, оценку состояния развития финансовой грамотности в Российской Федерации и особенности оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики.

Подготовительный этап включает следующие фазы: 1) аналитическое исследование состояния финансовой грамотности и определение целевой аудитории, оценка характера влияния эндогенных и экзогенных факторов; 2) определение стратегических и тактических целей развития финансовой грамотности; 3) выбор инструментария развития финансовой грамотности в зависимости от целевой аудитории и влияния эндогенных и экзогенных факторов.

Основной этап включает: 1) определение ответственных органов и структурных подразделений, на которые будут возложены прямые обязанности по развитию финансовой грамотности; 2) формирование инструментария развития финансовой грамотности (отдельных её составляющих); 3) формирование методик оценки уровня финансовой грамотности; 4) привлечение населения к обучению по программам развития финансовой грамотности; 5) проведение обучения финансовой грамотности, мониторинг процесса обучения финансовой грамотности; 6) обеспечение каналов прохождения информации о развитии

финансовой грамотности.

Заключительный этап включает в себя: 1) анализ динамики, структуры и качества процесса развития финансовой грамотности, его соответствия выбранной целевой группе; 2) оценку показателей развития финансовой грамотности; 3) проверку качества развития финансовой грамотности; 4) выявление отклонений от запланированных стратегических и тактических целей развития финансовой грамотности; 5) итоговую сводную диагностику эффективности развития финансовой грамотности.

Кроме того, логика реализации концептуального подхода к развитию финансовой грамотности наряду с теоретической и методической компонентами предполагает:

разработку институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности;

моделирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйства;

формирование парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

Другими словами, важно отметить формирование практического обеспечения реализации концептуального подхода к развитию финансовой грамотности. Здесь, нельзя не обратить внимание на обстоятельные работы С. П. Кюрджиева [184], М.Ю. Малкиной [185], М.С. Марамыгина [186], М.Г. Мнацаканяна [187-189], В.А. Орловой [190], И.В. Поповой [191; 192], И.Б. Тесленко [193]. Так, публикации ученых приближают научное сообщество к решению проблем развития финансовой грамотности, «корректировке» финансового поведения через призму научного обоснования, но и формируют векторы перспективных научных исследований.

Принимая во внимание уже полученные учеными результаты (речь идет, в первую очередь, о публикациях [184-193]), отметим, что практическая компонента предложенного концептуального подхода подкреплена соответствующими моделями и подходами. Они были положены в основу

функциональной компоненты. Так, речь идёт о моделях финансовой грамотности Европейского Союза, Юго-Восточной Европы, Скандинавской, модели финансовой грамотности Латинской Америки и стран Карибского бассейна и Японской модели.

Модель финансовой грамотности Европейского Союза основана на системе финансовой компетентности ЕС/ОЭСР для взрослых. Эта рамочная модель способствует общему пониманию финансовых компетенций, необходимых взрослым для принятия обоснованных решений о личных финансах. Она поддерживает государственную политику, программы финансовой грамотности и образовательные материалы, которые будут разрабатываться государствами-членами ЕС, образовательными учреждениями, промышленностью и отдельными людьми, способствуя обмену передовым опытом между политиками и заинтересованными сторонами внутри ЕС.

Модель финансовой грамотности Юго-Восточной Европы имеет основанием финансовую социализацию как детерминанту финансовой грамотности, относящуюся к влиянию неформального обучения. Социальные взаимодействия в дополнение к формальному обучению играют важную роль в приобретении финансовых знаний и в формировании финансовых отношений и финансового поведения.

Скандинавская модель финансовой грамотности основана на проверке подверженности людей трём различным типам финансовых «ошибок»: недостаточной диверсификации, инерции в принятии риска и эффекта диспозиции во владении акциями (аномалия, обнаруженная в поведенческих финансах, связанная с тенденцией инвесторов продавать активы, стоимость которых выросла, сохраняя при этом активы, стоимость которых упала).

В модели финансовой грамотности Латинской Америки и стран Карибского бассейна особое внимание уделяется развитию финансовой грамотности коренных народов в Латинской Америке, роль финансовых регуляторов в поддержке индивидуальной финансовой устойчивости в регионе, цифровым инновациям для повышения финансовой грамотности, инклюзивности и

благополучия, роли частных и некоммерческих заинтересованных сторон в удовлетворении потребностей потребителей стран Латинской Америки в финансовой грамотности.

Японская модель основывается на познавательной деятельности и умственных стратегиях, и подходах, которые актуализируют знание и понимание в области финансов. При этом выделяют четыре вида познавательной деятельности: выявление финансовой информации; анализ информации в финансовом контексте; оценка финансовых проблем; применение финансовых знаний.

Под подходами в концептуальном подходе мы понимаем следующие: подход к пониманию сущности финансовой грамотности, к оценке финансовой грамотности, к определению целевой аудитории развития финансовой грамотности, к повышению доверия к финансовой системе в целом, к развитию финансовой грамотности и финансовой культуры в обществе, разработка республиканской стратегии финансовой грамотности, создание учебных и развивающих целевых программ, создание специализированных целевых программ, формирование финансовой сознательности населения.

Интерпретировав ранее содержательную составляющую этапов реализации методической компоненты, считаем необходимым рассмотреть модели реализации концептуального подхода к развитию финансовой грамотности (табл. 1.6).

При каждом из вариантов реализации концептуального подхода стоит необходимость определения роли его субъектов. При агрессивном варианте имеет место активное взаимодействие государственных органов, общественных и правозащитных организаций, при умеренном варианте наряду с государственными органами увеличивается значение общественных организаций, при консервативном варианте преобладают государственные органы.

Таблица 1.6 – Модели реализации концептуального подхода к развитию финансовой грамотности (авторская разработка)

Модель реализации концептуального подхода	Особенности реализации модели
<p>Агрессивная («жесткий» контроль уровня финансовой грамотности при низком её уровне у населения)</p>	<p>Превалируют краткосрочные программы, основательная оценка адекватности проводимых мер и существенный список условий для развития финансовой грамотности; происходит поиск оптимальных методик для того, чтобы обеспечить преодоление низкого уровня финансовой грамотности; прорабатывается одновременно несколько методик для определения наиболее соответствующей экзогенным и эндогенным факторам, затрудняющим развитие финансовой грамотности. Удельный вес охвата программами развития финансовой грамотности составляет менее 30 % от общего количества населения</p>
<p>Умеренная («средний» контроль уровня финансовой грамотности при среднем её уровне у населения)</p>	<p>Превалируют типовые (стандартные) программы развития финансовой грамотности, имеет место их пролонгация и реорганизация отдельных субъектов ввиду их незначительности в вопросах развития финансовой грамотности. Удельный вес охвата программами развития финансовой грамотности составляет 30-50 % от общего количества населения</p>
<p>Консервативная («слабый» контроль уровня финансовой грамотности при высоком её уровне у населения)</p>	<p>Превалируют программы для более опытных пользователей финансовыми инструментами; программы, нацеленные на не охваченные до этого времени целевые группы или их части; охватывается максимально возможное количество населения. Удельный вес охвата программами развития финансовой грамотности составляет более 50 % от общего количества населения</p>

Таким образом, в ходе данного этапа исследования разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения. В основу структуры предложенной разработки положены элементы теоретической, методической, функциональной и практической компонент, направленные на стратегирование финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйств; разработка парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

Выводы по главе 1

В результате исследования теоретических основ развития финансовой грамотности населения сделаны следующие выводы.

1. Сформировано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения. Структура поля отличается совокупностью элементов, направленных на наполнение дефиниций понятий «благо», «благосостояние», «уровень жизни», «финансовая грамотность», рассмотренных в контексте существующих проблем формирования и развития финансовой грамотности у населения. Следуя общей логике исследования, а также обоснованного выделения терминологической и проблемной плоскостей, в представленной разработке предложены пути решения проблем, связанных с развитием финансовой грамотности населения.

2. Разработана модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения. Структуру разработки предопределили результаты анализа этапов пролификации составляющих финансовой грамотности и оценки характеристик уровня жизни. Реализация предложенной модели направлена на формирование комплексного взгляда на исследуемую проблематику через призму результатов и противоречий, сопровождающих процесс развития составляющих

финансовой грамотности (содержательных, контекстных, процессных) на всех её этапах, в рамках которых были выделены соответствующие качественные и количественные характеристики уровня жизни на макро- и микроуровне.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, элементы которого систематизированные в рамках 4 взаимосвязанных и взаимообусловленных компонент (теоретической, методической, практической, функциональной), и позволяют: реализовать институционально-экономический механизм развития финансовой грамотности; разработать доктрину финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйств; сформировать парадигму институционализации финансовой грамотности населения. Для обоснования логики концептуального подхода сформированы три модели его реализации (агрессивная, умеренная, консервативная), которые зависят от уровня финансовой грамотности населения и способствуют формированию комплексного понимания исследуемой проблематики (от теоретического обоснования до практического инструментария).

Основные результаты исследования представлены в работах [194-198].

ГЛАВА 2

ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИХ ОСОБЕННОСТЕЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

2.1 Анализ зарубежного опыта оценки уровня финансовой грамотности населения

Разработка мероприятий по развитию финансовой грамотности или интерпретация имеющегося опыта в данной сфере должны базироваться на детальном анализе уже реализующихся практик. Это вполне логично, так как оценка полученных результатов и их сопоставления с плановыми показателями свидетельствует о достижении целей мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, посредством разработки или корректировки более эффективных стратегий и программ.

Финансовое образование, защита прав потребителей финансовых услуг и финансовая доступность на политическом уровне признаются в качестве трёх основных компонентов расширения финансовых прав и возможностей людей и общей стабильности финансовой системы, о чём свидетельствуют три набора принципов, одобренных лидерами G20 [199]:

«Инновационная финансовая доступность» (2010 г.). Этот набор принципов подразумевает разработку инновационных финансовых продуктов и услуг, которые делают финансовые ресурсы более доступными и удобными для широких слоёв населения. Это может включать в себя современные технологии, а также новые подходы к финансированию»;

«Защита прав потребителей финансовых услуг» (2011 г.). Этот принцип подразумевает создание эффективных механизмов и правовых инструментов для защиты интересов и прав потребителей финансовых продуктов и услуг, что включает в себя информирование и образование потребителей, а также

установление норм и правил, которые обеспечивают честные и прозрачные отношения между финансовыми учреждениями и клиентами»;

«Национальные стратегии финансового образования» (2012 г.). Этот принцип подразумевает разработку и реализацию национальных стратегий по финансовому образованию, которые направлены на развитие финансовой грамотности населения, что помогает людям лучше понимать финансовые продукты и услуги, и принимать более осознанные решения о своих финансах».

С нашей точки зрения, важность этих принципов является неоспоримой для улучшения финансовых возможностей населения, развития и стабильности финансовой системы. Принципы способствуют общему благосостоянию общества и повышению финансовой инклюзии.

Как указано в «Принципах высокого уровня по национальным стратегиям» [199], которые были разработаны «Международной сетью ОЭСР по финансовому образованию (OECD/INFE)»: «оценка компетенций населения в области финансовой грамотности является ключевым компонентом успешной национальной стратегии. Возможность сбора данных с использованием международно признанного инструмента в рамках скоординированной деятельности повышает ценность такой оценки, позволяя странам проводить сравнительный анализ, выявлять общие закономерности и совместно работать над поиском решений для повышения финансовой грамотности и благосостояния в странах» [200].

Соответствие «принципам высокого уровня по национальным стратегиям» направлено на формирование стратегий, связанных с финансовым образованием и, соответственно, и повышением уровня финансовой грамотности населения. Совершенно логично, что для реализации данного принципа необходима как правильная оценка уровня финансовой грамотности населения, так и ее дальнейшее сопоставление, и сравнение. Это позволит выявить тенденции развития финансовой грамотности населения и детально проанализировать лучшие практики ее развития.

В таблице 2.1 приведены баллы, набранные респондентами в странах

касательно финансовых знаний, поведения и отношения, согласно методологии ОЭСР/INFE. Для удобства данные сгруппированы по годам, а по данным 2020 года произведена группировка от большего значения к меньшему.

Следует отметить, что общая динамика показателей является положительной, лишь в четырёх странах (Эстония, Португалия, Корея, Грузия) за анализируемый период показатели снизились. Так, в Эстонии снижение произошло по показателям знания и отношения, общий показатель снизился с 13,4 до 13,3. В Португалии с 14,0 до 13,1 (за счёт знаний и отношения). В Корее с 14,4 до 13,0 (за счёт всех трёх компонент). В Грузии с 12,4 до 12,1 (за счёт снижения всех компонент). Самой стабильной компонентой в исследовании оставалось «поведение», что, по нашему мнению, говорит о сложности его трансформации за короткий промежуток времени. Рассчитанные средние показатели для стран-участниц исследования в целом и стран ОЭСР показывают, что средние значения для последних выше.

Остановимся подробнее на третьем международном опросе компетенций в области финансовой грамотности с использованием всемирно признанного инструментария ОЭСР/INFE [199]. В нём приняли участие 26 стран (в том числе 12 стран-членов ОЭСР) из Азии, Европы и Латинской Америки. Для ОЭСР/INFE, разработавшей методы измерения и сравнения финансовой грамотности, это международное мероприятие является ключевым достижением.

Анализ [199], результаты которого представили информацию о финансовой грамотности, охватывает аспекты финансового поведения и отношения, и выходит за рамки лишь «знаний», был проведен на основании данных опроса компетенций в области финансовой грамотности. Особое внимание было уделено элементам, которые оказываются актуальными во времена экономической и финансовой нестабильности и дают представление о финансовой устойчивости людей, что является крайне важной характеристикой.

Таблица 2.1 – Показатели финансовой грамотности по 23 странам мира в 2016-2020 гг. (составлено автором на основе [199; 201-219])

Страны	2016				2018				2020			
	Показатель	Знания (0-9)	Поведение (0-7)	Отношения (1-5)	Показатель	Знания (0-9)	Поведение (0-7)	Отношения (1-5)	Показатель	Знания (0-9)	Поведение (0-7)	Отношения (1-5)
Гонконг, Китай	14,4	4,9	6,7	3,2	14,6	4,9	6,8	3,3	14,8	6,2	5,3	3
Словения	14,3	4,8	6,1	3,4	14,5	4,8	6,2	3,5	14,7	4,8	6,3	3,6
Австрия	14,2	4,9	6	3,3	14,3	5,2	6	3,1	14,4	5,3	6	3,1
Германия	13,5	5,1	5,5	3	13,7	5,2	5,6	3	13,9	5,2	5,7	3,1
Эстония	13,4	5,3	4,9	3,2	13,3	5,2	4,9	3,2	13,3	4,9	5,3	3,1
Индонезия	13,1	3,7	6,3	3,1	13,2	3,7	6,3	3,2	13,3	3,7	6,3	3,3
Португалия	14	4,8	5,9	3,4	13,3	4,2	5,9	3,2	13,1	4	5,9	3,2
Польша	11,6	4,4	4,4	2,8	12,6	4,9	4,9	2,8	13,1	5	5,5	2,6
Южная Корея	14,4	5,4	5,7	3,2	13,6	5,3	5,3	3,1	13	4,6	5,4	3,1
Чешская Республика	12,4	4,1	5,1	3,1	12,9	4,4	5,3	3,1	13	4,5	5,3	3,1
Молдова	12,1	4	5,1	3	12,3	4	5,2	3,1	12,6	4	5,5	3,1
Малайзия	12,3	3,6	5,7	3	12,4	3,7	6	2,7	12,5	3,7	6,1	2,7
Россия	12,2	4,1	5,1	2,9	12,3	4,1	5,2	2,9	12,5	4,8	4,9	2,8
Венгрия	12	4,5	4,4	3,2	12,1	4,6	4,4	3,2	12,3	4,6	4,5	3,3
Хорватия	12	4,3	4,8	3	12,2	4,4	4,9	3	12,3	4,5	5	2,8
Болгария	12	4,1	5,1	2,8	12,1	4,1	5,2	2,8	12,3	4,1	5,3	2,9
Перу	12	4	5,1	2,9	12	4,1	5	2,9	12,1	4,1	5,1	2,9
Грузия	12,4	4,6	5	2,8	12,3	4,5	5	2,8	12,1	4,5	5,1	2,5
Северная Македония	11,6	3,7	5,1	2,8	11,7	3,8	5,1	2,8	11,8	3,9	5,1	2,8
Черногория	11,3	4	4,6	2,6	11,4	4,1	4,6	2,6	11,5	4,1	4,7	2,6
Колумбия	11	3,7	4,7	2,6	11,1	3,8	4,7	2,6	11,2	3,8	4,8	2,6
Румыния	11	3,4	4,9	2,7	11,1	3,4	5	2,7	11,2	3,5	5	2,7
Италия	11	3,8	4,2	3	11	3,9	4,1	3	11,1	3,9	4,2	3
Страны ОЭСР средн.	12,9	4,5	5,3	3,1	13,0	4,6	5,3	3,1	13	4,6	5,3	3,1
Среднее по странам	12,5	4,3	5,2	3	12,6	4,4	5,3	3,0	12,7	4,4	5,3	3

Остановимся на отдельных результатах расчётов финансового благополучия, а также потенциальных целевых группах населения путём дифференциации показателей финансовой грамотности по индивидуальным характеристикам (таким как пол, возраст, использование цифровых технологий и уровень сбережений в качестве ориентировочного показателя финансовой устойчивости).

Анализ финансового благополучия населения проведен на примере ряда стран: Австрия, Болгария, Венгрия, Грузия, Германия, Гонконг (Китай), Индонезия, Италия, Колумбия, Малайзия, Молдова, Перу, Польша, Португалия, Российская Федерация, Румыния, Северная Македония, Словения, Таиланд, Хорватия, Черногория, Чешская Республика, Эстония, Южная Корея. При этом из них странами-членами ОЭСР являются: Австрия, Венгрия, Германия, Италия, Колумбия, Польша, Португалия, Словения, Чешская Республика, Эстония, Южная Корея.

В опросе, проводившемся в странах-участницах, приняло участие от 1000 до 2000 человек, возраст которых составлял от 18 лет и старше, за исключением России, где приняли участие в обследовании 83478 взрослых человек [199]. Ниже в таблице 2.2 показатели финансовой грамотности приведены по 23 странам мира в 2020 г., а также показатель ВВП на душу населения в долларах США.

«Оценка финансовой грамотности» – это производное значение, которое варьируется от 1 до 21. Он рассчитывается в соответствии с методологией, детально описанной в [202] по охвату финансовыми услугами и измерению финансовой грамотности, и состоит из суммы трёх элементов:

«оценки финансовых знаний» (подразумевает оценку уровня знаний и понимания взрослым человеком финансовых понятий, принципов и инструментов (измеряется в диапазоне от 0 до 7))»;

«оценки финансового поведения» (оценивает, как человек применяет свои финансовые знания на практике, включая умение управлять бюджетом, инвестировать, планировать расходы и т. д. (измеряется в диапазоне от 0 до 9))»;

«оценки финансового отношения» (оценивает отношение человека к

деньгам, включая его финансовые цели, планирование на будущее, уровень финансовой ответственности и умение управлять финансами (измеряется в диапазоне от 1 до 5))» [202].

Расчёт каждой из переменных «оценки» осуществляется по ответам на перечень вопросов, заданных для определения свойств.

Таблица 2.2 – Показатели финансовой грамотности по 23 странам мира в 2020 г. (составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-220])

Страна	Количество участников	Оценка финансовой грамотности (от 1 до 21)	Показатель ВВП на душу населения (долл. США)
Гонконг (Китай)	1002	14,8	46109
Словения	1019	14,7	25545
Австрия	1418	14,4	48809
Германия	1003	13,9	46772
Эстония	1005	13,3	23595
Индонезия	1000	13,3	3895
Португалия	1480	13,1	22242
Польша	1000	13,1	15816
Южная Корея	2400	13,0	31721
Чешская Республика	1003	13,0	22992
Молдова	1074	12,6	4376
Российская Федерация	83478	12,5	10194
Малайзия	2818	12,5	10160
Венгрия	1001	12,3	16125
Хорватия	1079	12,3	14236
Болгария	1047	12,3	10153
Перу	1205	12,1	6063
Грузия	1056	12,1	4255
Республика Северная Македония	1076	11,8	5965
Черногория	1030	11,5	7677
Румыния	1060	11,2	13047
Колумбия	1200	11,2	5304
Италия	2036	11,1	31918
Среднее значение		12,7	
Среднее значение по 11 странам ОЭСР		13,0	

Путём анализа и суммирования оценок по каждому из этих компонентов можно определить общий уровень финансовой грамотности человека. Это помогает понять, насколько он компетентен в финансовых вопросах и какие аспекты его финансовой грамотности могут требовать улучшения.

Сравнение оценок финансовой грамотности с показателями ВВП на душу населения позволяет сделать ряд выводов и предположений. Высокий балл финансовой грамотности от 13,00 и выше соответствует показателю ВВП на душу населения от 15816 долл. США в Польше до 48809 в Австрии. Выбивается из этой оценки лишь Индонезия, имеющая 13,3 балла финансовой грамотности при ВВП на душу населения 3895 долл. США. Относительно высокий уровень финансовой грамотности при таком показателе ВВП на душу населения может быть обусловлен как достаточно низким начальным уровнем развития финансовой грамотности, так и особенностями поведенческих установок индонезийцев. Несмотря на то, что Индонезийское королевство является самым крупным государством, расположенным не на материке, оно представляет собой смешение менталитетов и совершенно различных культур. Это объясняется тем, что острова, на которых расположена эта страна, длительное время не просто были суверенными королевствами, но и находились в состоянии перманентной войны друг с другом, что наложило отпечаток на стиль поведения и культурные особенности жителей Индонезии. В частности, это научило их быть гибкими и уметь как заключать выгодные союзы, так и нарушать их в случае нахождения большей выгоды. При всех недостатках социального строя Индонезия обладает очень развитым уровнем культуры. Это во многом объясняется её прошлым. Раньше эти территории были колонией Голландии и Франции, что оставило свой отпечаток на поведении жителей, их манерах и образовании. Этим Индонезия выгодно отличается от коммунистических соседей – Вьетнама и Северной Кореи. Также у местных жителей напрочь отсутствует навязчивость, характерная для азиатов.

Показателям финансовой грамотности от 12,1 до 12,6 в таблице 2.2 соответствуют уровни ВВП на душу населения от 4255 долл. США в Грузии до 16125 долл. США в Венгрии.

Достаточно интересна ситуация Италии, у которой оценка финансовой грамотности составляет самые низкие 11,1 балла при уровне ВВП на душу населения 31918 долл. США. По нашему мнению, причина кроется в

особенностях менталитета итальянцев, в особенности их эмоциональности и привычки опаздывать, накладывающей отпечаток и на финансовое поведение. Эмоции не позволяют в достаточной степени осуществлять рациональное финансовое поведение.

Проведенный анализ на основании данных, приведенных в таблице 2.2, позволяет сделать вывод, что финансовая грамотность находится на низком уровне во всех странах. Общий балл финансовой грамотности, рассчитанный с использованием методологии оценки и представленный в «Инструментарии ОЭСР/INFE 2018» [202], измеряет основные финансовые навыки, поведение и отношение. Максимальное количество баллов в размере 21 означает, что человек приобрёл базовый уровень понимания финансовых концепций и применяет некоторые принципы в своих финансовых операциях. Таким образом, достижение максимума предполагает базовое знание финансов и их использование.

Средний балл по всем участвующим странам составляет лишь 12,7 из возможных 21 и 13,0 баллов, если оценивать только для страны-члена ОЭСР [199]. В процентах эти баллы составляют 62,0 % для участников ОЭСР и 60,5 % для всей выборки из возможного максимума. Это свидетельствует о значительном потенциале роста.

Здесь уместно обратить внимание на тот факт, что самые высокие баллы получили респонденты из Гонконга (14,8), Словении (14,7), Австрии (14,4), в отличие от минимальных в Италии (11,1), Румынии (11,2), Колумбии (11,2). Однако стоит обратить внимание, что несмотря на полученные респондентами баллы, например, в Гонконге уровень финансовой грамотности взрослого населения был оценен в 71,1 % (табл. 2.2), а более половины стран, население которых принимало участие в опросе демонстрирует явно невысокий уровень финансовой грамотности (от 50 % до 60 %) [199; 219; 220].

Составившее 12,7 балла среднее значение оценки финансовой грамотности, что составляет чуть меньше максимального набранного балла финансовой грамотности (14,8), представляет собой финансово благоразумное поведение и отношение, а также базовый набор знаний о финансовых концепциях. 13,0 (62 %

от максимума) составил средний показатель по странам-членам ОЭСР, что лишь незначительно выше среднего значения в 12,7 балла [199].

Резюмируя, можно констатировать: наивысший балл, достигнутый страной, составил 14,8 балла в Гонконге (Китай), что составило 71 % от максимума, а минимальное значение в 11,1 балла было набрано Италией (составившее 53 % от максимального). Что касается большинства стран (15), то они набрали от 12 до 14 баллов [199; 211].

Значения баллов элементов финансовой грамотности по странам мира в 2020 г. представлены на рисунке 2.1. Приведенные данные по оценке элементов финансовой грамотности в 23 странах мира свидетельствует о том, что существуют перспективы для улучшения различных элементов финансовой грамотности в ряде стран:

1. Что касается оценки финансовых знаний, то средний балл составил 63 % от максимально возможного среди населения исследуемых стран. При этом правильные ответы на вопросы о сбережениях и управлении личными финансами были получены только от 26 % респондентов [199]. Практически только у половины всех опрошенных (57 % в странах ОЭСР) были выявлены минимальные знания о начислении и дальнейшем расчете простых и сложных процентов. Примечательно, что только 17 % респондентов высоко оценили собственные знания. На среднем уровне знания относительно финансовой грамотности, по мнению опрошенных, находятся у 53 % респондентов. В свою очередь, 26 % опрошенных отметили крайне низкий уровень своих знаний об основных финансовых терминах и процессах.

2. Оценка финансового поведения. Средний полученный балл поведения составил 5,3 (из 9) по всей выборке и только по странам-членам ОЭСР. Это составляет 59 % от максимально возможного. Ключевые концепции поведения включают сбережения, планирование на долгосрочную перспективу, наблюдение и контроль над своими финансами. Только около 49 % взрослых, участвовавших в этом опросе, смогли набрать минимальный целевой балл поведения, тем самым распознавая финансовые концепции и действуя в соответствии с ними.

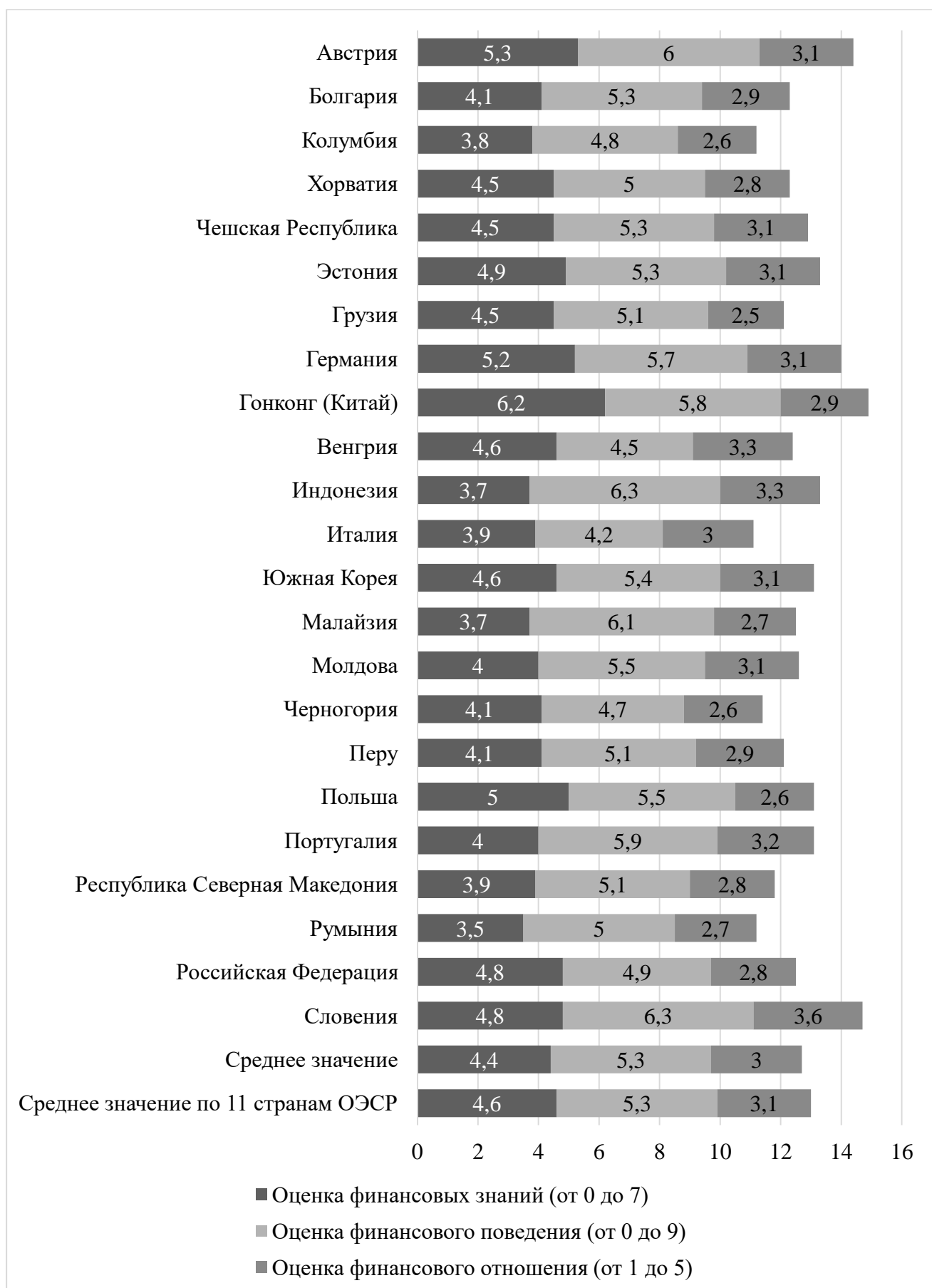


Рисунок 2.1 – Показатели элементов финансовой грамотности по 23 странам мира в 2020 г. (составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-219])

3. Оценка финансового отношения. Средний полученный балл по данному направлению составил 3 (из 5) и 3,1 среди взрослых в странах-членах ОЭСР. Это составляет 59 % от максимально возможного (62 % среди взрослых в странах-членах ОЭСР) и только 43 % набрали минимальный целевой балл отношения (47 % среди взрослых в странах-членах ОЭСР) [199].

Помимо этого существующая неоднородность между компонентами финансовой грамотности (знаниями, поведением и отношением) выражается в том, что в таких странах, как, например, Россия, Польша и Грузия с относительно высоким уровнем базовых финансовых знаний, средний балл по общему уровню финансовой грамотности формируется, в основном, благодаря показателям компонент финансового поведения и отношения.

Во всём мире признано, что финансовая грамотность и доступность финансовых услуг наряду с надёжной системой защиты прав потребителей финансовых услуг могут способствовать общей стабильности финансовой системы, и имеют большое значение для расширения прав и возможностей отдельных лиц. Поэтому для государственных органов важно располагать информацией об уровнях финансовой доступности для потребителей наряду с показателем их финансовой грамотности.

В 23 опрошенных странах наблюдается высокая осведомлённость об имеющихся финансовых продуктах. Однако несмотря на такую осведомлённость, пользуется финансовыми продуктами и услугами невысокая доля населения. Так, например, среди стран членов ОЭСР более 80 % респондентов знакомы, как минимум, 5 финансовых продуктов. При этом только каждый второй становился потребителем финансового продукта или услуги (рис. 2.2).

23 % респондентов от общей выборки и 18 % респондентов в странах-членах ОЭСР, занимая деньги, избегали формальной финансовой системы и обращались к родственникам или друзьям [199].

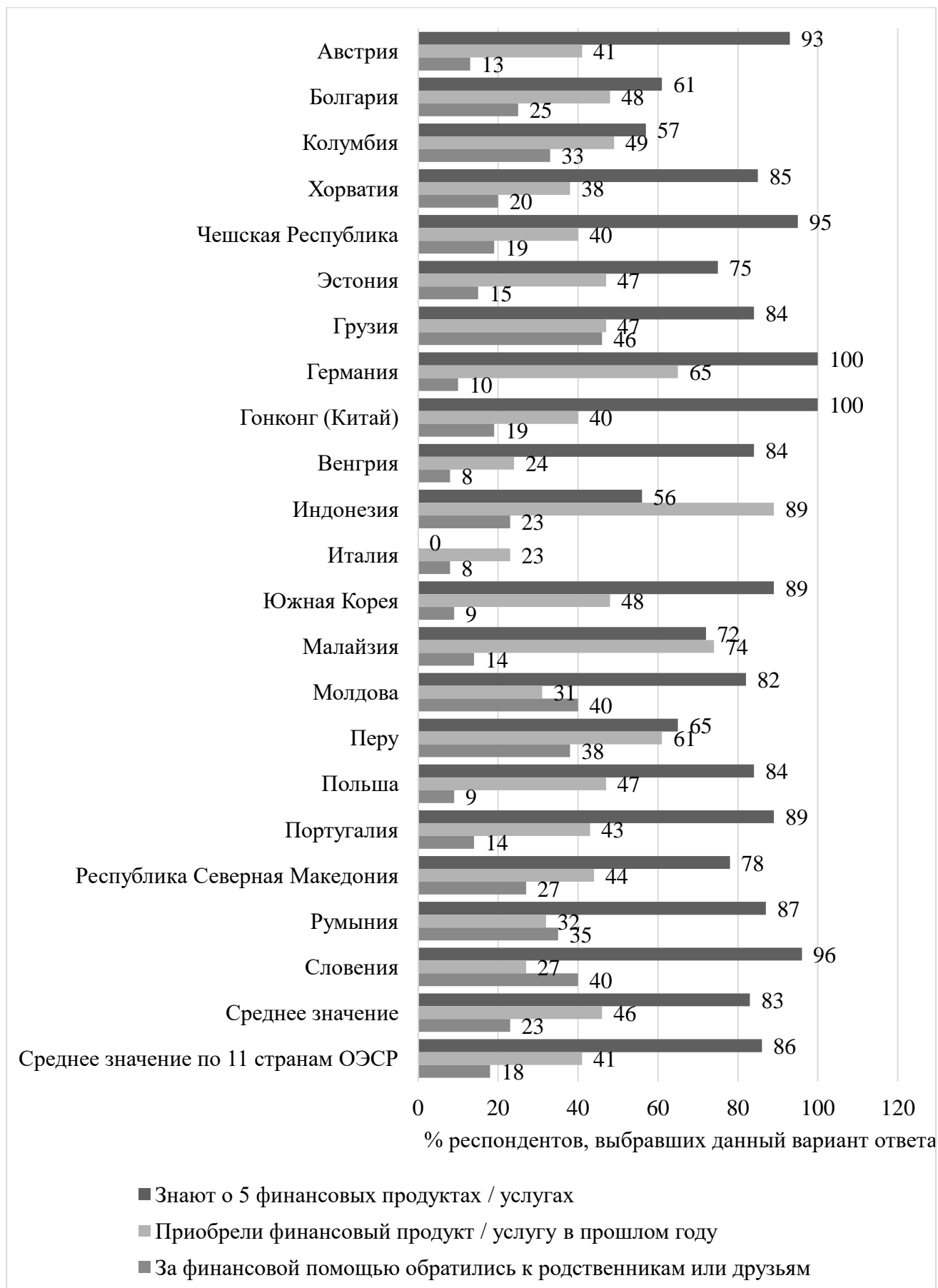


Рисунок 2.2 – Показатели расширения доступа к финансовым услугам по 21 стране мира в 2020 г. (составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-219])

Наиболее востребованными были платёжные продукты: «69,6 % респондентов предположили, что они использовали платёжную карту, счёт или мобильный платёжный сервис (81,2 % в странах-членах ОЭСР). Для всей выборки наименее используемыми были страховые продукты, только 37,3 % взрослых отметили, что приобрели их в 2020 г. Это относится и к кредитным продуктам во всех странах-членах ОЭСР, где 43,3 % взрослого населения пользовались любым типом официального предоставляемого кредита. Около половины взрослых (51,3 % от общей выборки и 49,6 % в странах-членах ОЭСР) использовали сберегательные, инвестиционные или пенсионные продукты» [199] (рис. 2.3).

Наличие сбережений крайне важно для преодоления любых финансовых потрясений в течение жизни человека, тем не менее во многих странах большие группы населения имеют ограниченную финансовую устойчивость. Только около 28 % взрослых по всей выборке, что составляет треть респондентов, сообщают, «что если они потеряют свой основной доход, то у них есть финансовая подушка только на одну неделю» – показывает опрос. Однако между странами существуют большие различия: самый высокий процент составляет 51 %, а наименьший – 6 % [203].

Около 25 % взрослого населения может содержать себя в течение примерно одного месяца, 15 % – от трёх до шести месяцев, а 18 % – более шести месяцев. Чуть более 14 % ответили, что не знают (рис. 2.4). Это свидетельствует либо о неготовности к такой возможности развития событий, либо об отсутствии ресурсов (финансовой подушки).

Чуть менее 4 % взрослых в среднем по всей выборке сообщают о том, что стали жертвами какого-либо финансового мошенничества (например, схем Понци, фишинга или кражи финансовых данных) или получили такое плохое обслуживание от поставщика финансовых услуг, что привело к финансовым потерям. Существует большое неравенство между долями жертв мошенничества между странами.

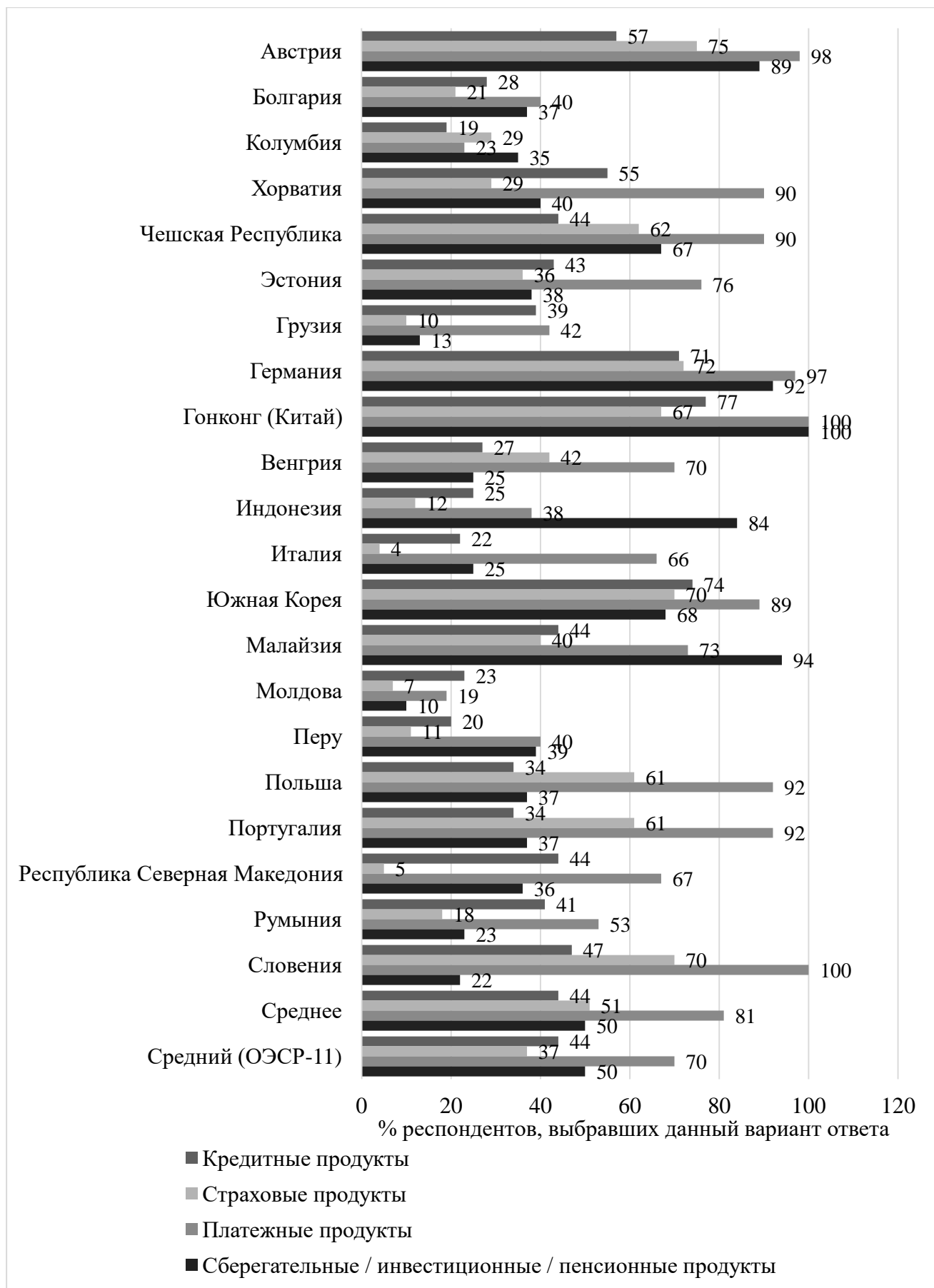


Рисунок 2.3 – Платёжные системы, используемые взрослым населением, по 21 стране мира в 2020 г. (составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-219])

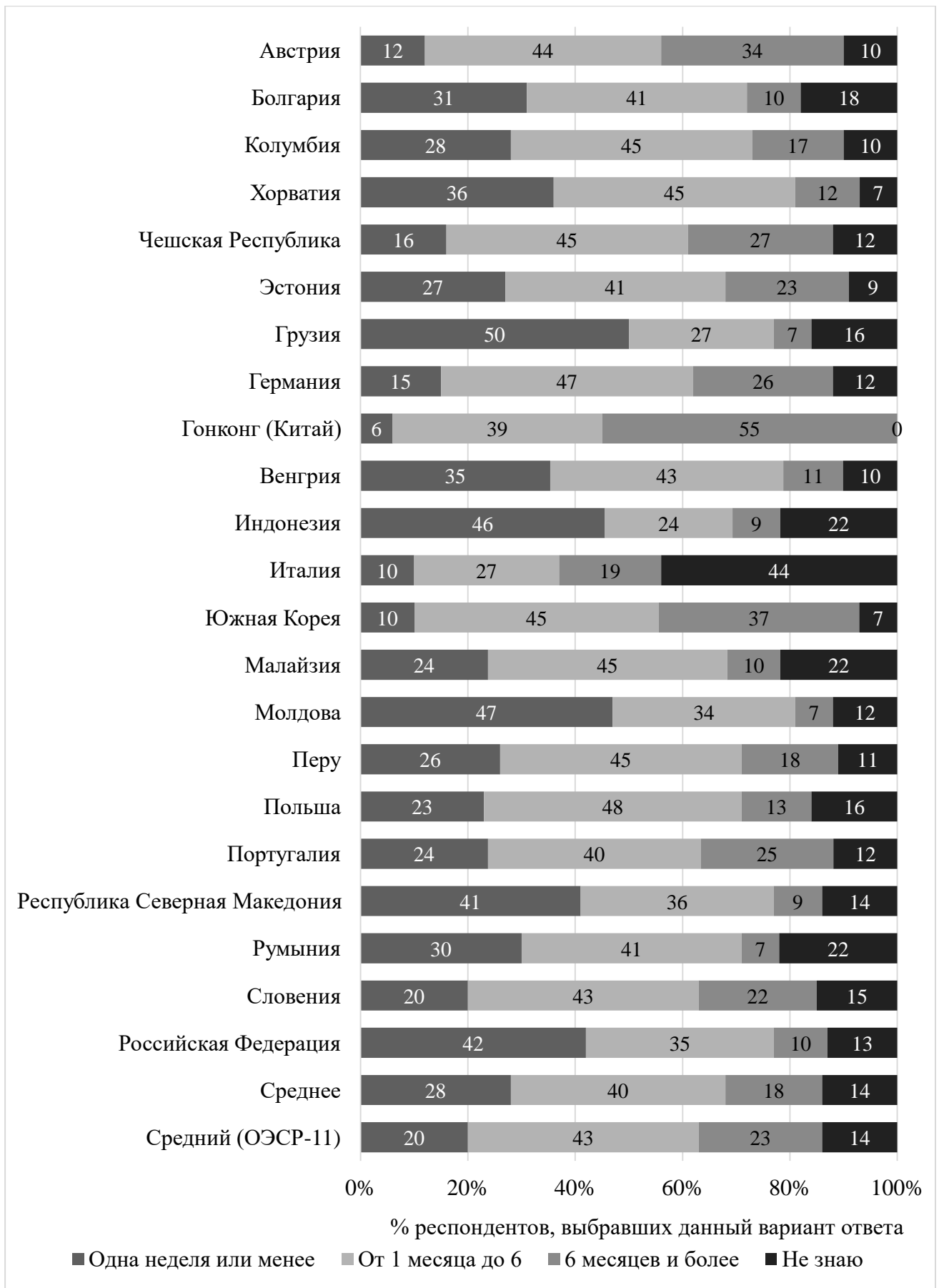


Рисунок 2.4 – «Финансовая подушка» взрослого населения по 21 стране мира в 2020 г. (составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-219])

Финансовый стресс является распространённым явлением: по всей выборке 42 % людей отметили, что они беспокоятся о своих повседневных расходах на проживание. Около 40 % обеспокоены своим финансовым положением, а 37 % сообщают, что они просто сводят концы с концами. Существуют различия в разных экономиках. И всё же даже самый низкий процент взрослых, которые сообщают, что они просто выживают в финансовом отношении в какой-либо стране, составляет 18 % (самый высокий – 66 %) [199]. Хотя эти ответы могут отражать индивидуальное восприятие, предубеждения и культурные черты, они свидетельствуют о том, что значительная часть опрошенных групп населения испытывает финансовый стресс и постоянно беспокоится о финансовых вопросах в своей повседневной жизни (рис. 2.5).

Средний балл финансового благополучия всех участников ниже 50 % от максимального (47,4 % для общей выборки и 49,4 % для стран-членов ОЭСР) [199]. Это говорит о том, что в среднем опрошенные люди считают, что их финансовое положение не положительно влияет на их благополучие, а скорее добавляет стресса и беспокойства. Эта мера строится на основе набора самооцениваемых утверждений и, таким образом, будет стремиться к среднему, а не к крайностям. Оценка ниже среднего, однако, означает, что респонденты более не уверены в контроле над своими финансами, чувствуют себя менее уверенно в своей способности противостоять финансовым потрясениям в будущем, более склонны соглашаться, что их финансы ограничивают их жизненный выбор, и они, в конечном итоге, отстают от своих долгосрочных финансовых планов. Диапазон оценок составляет от максимумов 57 % от максимально возможных (Австрия и Чешская Республика) и 55 % (Гонконг (Китай)) до минимумов 35 % (Грузия) и 40 % (Республика Северная Македония). Взрослые в семи странах набрали более 50 %, а люди в остальных странах набрали баллы ниже среднего [199; 219]. Это иллюстрирует существенный дискомфорт людей в связи с их собственным финансовым положением.

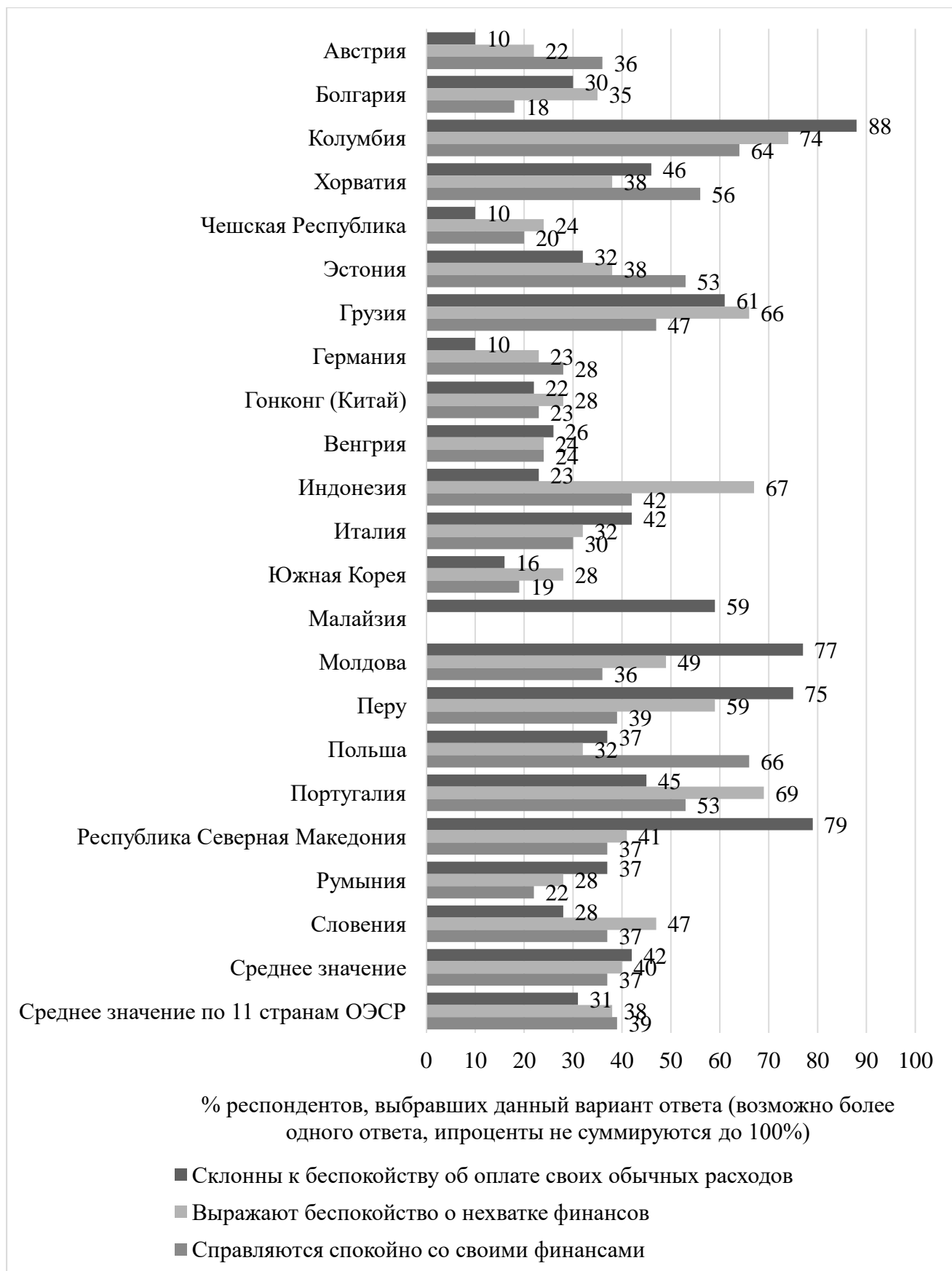


Рисунок 2.5 – Показатели переживания финансового стресса взрослым населением по 21 стране мира в 2020 г.

(составлено автором на основе [26; 27; 91; 199; 202-219])

Также можно выделить потенциальные целевые группы населения, которым необходимо развитие финансовой грамотности по индивидуальным характеристикам:

1. Пол. В среднем по всей выборке мужчины имеют статистически более высокие финансовые знания и показатели финансового благополучия. В абсолютном выражении они также имеют более высокие общие показатели финансовой грамотности во всех странах; однако эта разница не является статистически значимой. Существует некоторая неоднородность в оценках поведения и отношения, где ряд существенных различий заключается в том, что женщины имеют более высокие оценки финансового поведения (например, в России и Польше) и оценки финансового отношения (Россия, Португалия, Южная Корея, Грузия).

2. Возраст. Молодые люди (в возрасте 18-29 лет) имеют более низкие показатели финансовой грамотности и финансового отношения, чем остальная часть выборки. Они также, как правило, имеют более низкие финансовые знания и менее благоразумное финансовое поведение. Показатели благосостояния молодых людей неоднозначны – большинство статистически значимых различий, как правило, возникают, когда показатели благосостояния молодёжи выше (например, в Колумбии, Молдове, Перу, Португалии, Эстонии, и Грузии). Обратное верно для Гонконга (Китай), Италии, Чешской Республики и Южной Кореи. Группа среднего возраста (30-59 лет) имеет значительно более высокие баллы по финансовой грамотности и её элементам, а также финансовому благополучию. С другой стороны, пожилые люди (в возрасте 60 лет и старше) имеют более низкую финансовую грамотность и финансовое благополучие почти во всех странах выборки, за очень немногими исключениями. Пожилые люди в Австрии и Германии имеют значительно более высокое финансовое благосостояние. Финансовое поведение пожилых людей также, как правило, менее осмотрительно, что видно по их значительно более низким показателям поведения по всей выборке стран.

3. Реализация цифровых технологий. Более высокие показатели уровня финансовой грамотности имеют те опрошенные, которые являются активными пользователями современных цифровых устройств и услуг. Это позволяет говорить о прямой взаимосвязи навыков пользования такими устройствами и уровня финансовой грамотности.

4. Уровень сбережений. Взрослое население, которое сообщает о наличии сбережений в течение более трёх месяцев, имеет неизменно и значительно более высокие баллы по всем направлениям финансовых оценок по всем странам.

Таким образом, вне зависимости от подходов к оценке уровня финансовой грамотности населения она нуждается в повышении. Результаты исследования подчёркивают, что большим группам граждан не хватает необходимой финансовой грамотности и финансовой устойчивости для эффективного повседневного управления финансами. Это особенно актуально во время разворачивающегося кризиса, вызванного монетарной политикой развитых стран в ответ на снижение спроса и замедления работы логистических цепочек, вызванных пандемией COVID-19, которая, кроме всего прочего, оказала значительное экономическое и финансовое давление на людей, и является вызовом их способности сохранять своё финансовое благополучие (чему уже было уделено внимание в [194, с. 279; 195, с. 130; 221, с. 43]). Для противодействия этому необходимо использовать возможности кризиса и, принимая во внимание результаты этого кризиса, сосредоточиться на понимании основных концепций финансовой грамотности (бюджетирование, планирование и экономия), используя эффективные каналы коммуникации, цифровые инструменты и инновационные методы (например, поведенческие идеи) для предоставления программ финансового образования, адаптированных к потребностям граждан своих стран.

2.2 Исследование особенностей формирования и развития финансовой грамотности населения Российской Федерации

В моменты социально-экономической нестабильности и перемен способность людей сохранить уровень жизни и личную устойчивость в большой степени зависят от навыков управления денежными средствами и установок в отношении них, а также от финансового поведения. А в периоды конъюнктурных изменений необходимо «осознаннее» распоряжаться собственными ресурсами и действовать ещё более осторожно.

Необходимую базу для усиленной работы по финансовому просвещению предоставляют исследования текущего уровня финансовой грамотности россиян. Они помогают определить наиболее уязвимые в данном контексте группы населения, спрогнозировать развитие ситуации при условии сохранения существующих тенденций, а также актуальные направления этой работы.

Как уже отмечалось, минимизация рисков и способность людей сохранять свои сбережения приобретает особое значение во времена конъюнктурных изменений. Умение защищаться от злоумышленников – другой принципиально важный навык. Подобные периоды предоставляют повод проявить мошенникам большую активность. В такие периоды люди принимают решения импульсивно, теряют бдительность за счёт повышения уровня тревожности. В связи с развитием и усложнением самого рынка финансовых услуг растёт количество схем и подходов, используемых злоумышленниками. Цифровое пространство давно стало обширным полем для энергичной деятельности мошенников. Поэтому в столь же быстром темпе население России должно развивать собственные компетенции, отвечая на этот вызов, в частности: уметь обеспечивать свою личную финансовую безопасность и безопасность своих близких, включая безопасность в цифровой среде.

Для представителей государственной власти, которые ответственны за реализацию национальной стратегии и региональных программ повышения

уровня финансовой грамотности россиян, результаты исследования финансовой грамотности принципиально важны.

Выработка, оценка эффективности и корректировка комплекса мер, направленных на мониторинг изменений и измерения динамики уровня финансовой грамотности населения, является основой личной финансовой устойчивости и безопасности жителей Российской Федерации и базой для формирования правильных моделей финансового поведения.

Методология, речь о которой уже шла в предыдущем параграфе, используемая для измерения уровня финансовой грамотности населения, разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) [192] и применяется во многих странах мира.

Индекс финансовой грамотности, в соответствии с используемой методологией, принимает значения от 1 до 21 балла, где 1 соответственно минимальный уровень, а 21 – максимальный уровень финансовой грамотности. В соответствии с принимаемыми значениями индекса выделяется три группы населения:

1-11 баллов – уровень финансовой грамотности низкий;

12-15 баллов – уровень финансовой грамотности средний;

16-21 баллов – уровень финансовой грамотности высокий.

Согласно расчётам, проведенным на основании [202, 222-231], в Российской Федерации индекс финансовой грамотности населения в 2022 г. составил 12,79 балла при возможном максимуме в 21 балл (рис. 2.6).

Несмотря на меняющиеся социально-экономические условия в динамике показателя по сравнению со значением 2018 г., наблюдается небольшой рост показателя – на 5,5 %.

Зависимость от социально-демографических характеристик населения также отражается в значениях индекса. Люди с высшим образованием в возрастной группе от 45 лет и выше демонстрируют показатель индекса финансовой грамотности 13,48 балла, трудоустроенные россияне демонстрируют показатель индекса финансовой грамотности в 13,05 балла, жители городов –

12,98 балла. Средний балл по данной группе участников исследования составляет 13,20, что является самым высоким уровнем финансовой грамотности [230].

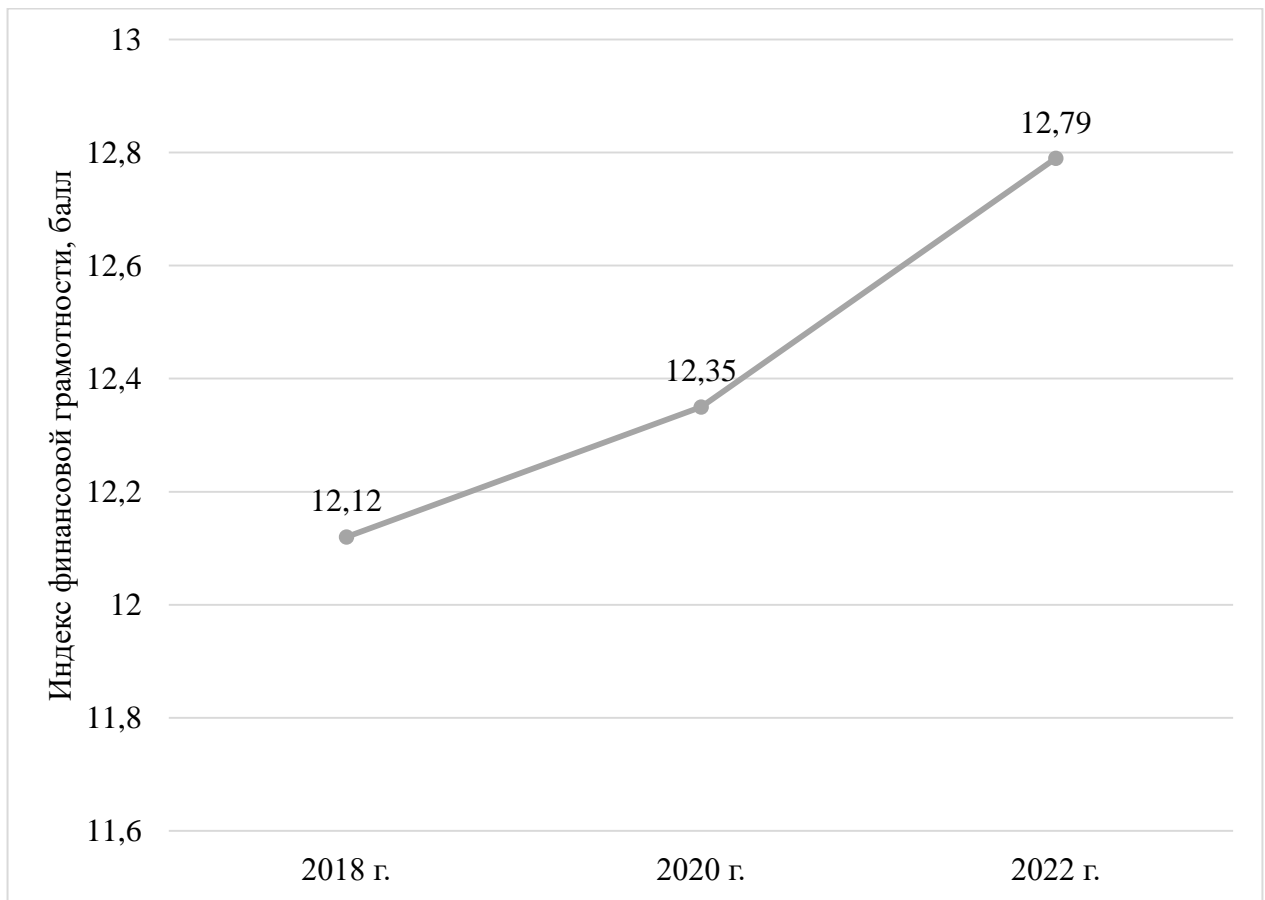


Рисунок 2.6 – Динамика Индекса финансовой грамотности населения Российской Федерации за 2018-2022 гг. (составлено автором на основе [199; 222-230])

У представителей молодёжи от 18 до 34 лет наблюдаются более низкие значения индекса, у лиц без высшего образования уровень индекса финансовой грамотности составляет 12,54 балла, у безработных уровень индекса финансовой грамотности составляет 12,45 балла, у жителей сельской местности уровень индекса финансовой грамотности составляет 12,24 балла. Средний балл составляет 12,13 по данной группе опрошенных [225].

Несмотря на это, об уверенном росте навыков россиян в управлении финансами свидетельствует динамика составляющих индекса. Также растёт доля жителей страны, обладающих грамотными финансовыми установками. Однако демонстрирующий негативную динамику частный индекс «Финансовые знания»,

напротив, сдерживает общий рост индекса финансовой грамотности в Российской Федерации.

Стоит отметить, что на протяжении последнего времени наблюдается перераспределение доли россиян в пользу тех, кто имеет средний и высокий уровень финансовой грамотности из доли лиц с низким уровнем финансовой грамотности. Около 15 % жителей Российской Федерации демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 57 % – средний, а 28 % – низкий уровень [225].

Наблюдаемое за 2018-2022 гг. перераспределение в пользу других категорий доли людей с низким уровнем финансовой грамотности отражено на рисунке 2.7.

Так, «в 2018 г. 44 % жителей Российской Федерации демонстрировали недостаток знаний по финансовым вопросам, отсутствие навыков грамотного финансового планирования и установок на достижение долгосрочных финансовых целей» [99, с. 73]. По данным на 2022 г., «доля населения Российской Федерации с низким уровнем финансовой грамотности сократилась за 4 года на 16 % (на 3 % с 2018 г. по 2020 г. и ещё на 13 % с 2020 г. по 2022 г.)» [99, с. 74].

С 2018 г. доля населения Российской Федерации, имеющего средний уровень финансовой грамотности, увеличилась на 11 %, до 57 %, тогда как в 2018 году она составляла 46 %, а в 2020 г. – 47 %. Доля жителей Российской Федерации с высоким уровнем финансовой грамотности за 2018-2022 гг. увеличилась на 5 %.

Почти половина – 47 % жителей России – удовлетворительно оценивают свой уровень финансовой грамотности. Несмотря на это, 21 % характеризует свои знания как хорошие, а 3% как отличные (в сумме 24 %), проявляя уверенность в своих знаниях и навыках в финансах. Здесь мы сталкиваемся с тем, что описывали ранее в работе, а именно иррациональности в поведении, заключающейся в субъективной переоценке своих сил, поскольку в действительности высоким уровнем финансовой грамотности обладают лишь 15 % населения Российской Федерации [225].

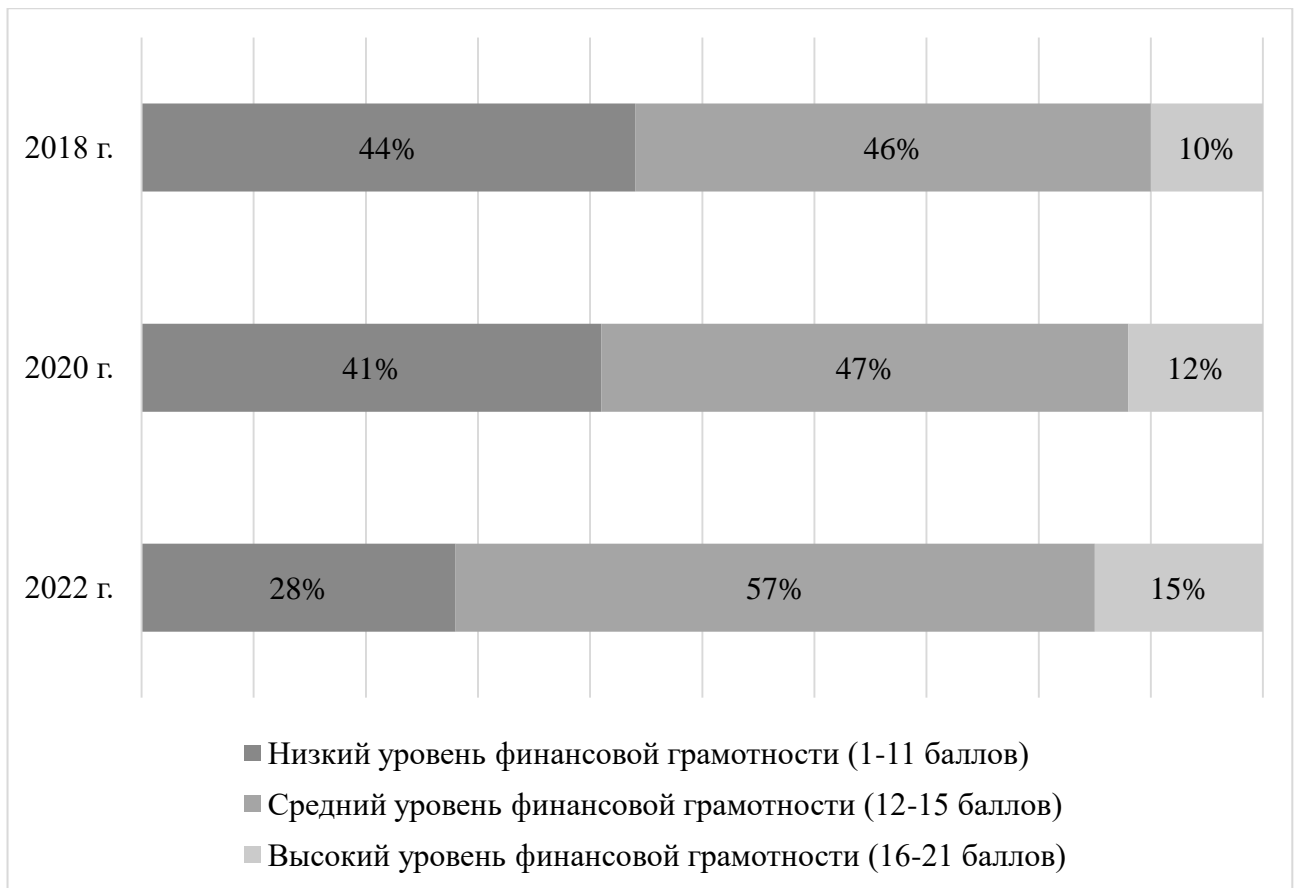


Рисунок 2.7 – Динамика доли населения Российской Федерации по уровню финансовой грамотности за 2018-2022 гг., в % от всех опрошенных (составлено автором на основе [199; 222-230])

За счёт «доли населения, давшей высокие оценки собственному уровню финансовых компетенций, сократилась доля тех, кто считает собственные знания и навыки в сфере финансов удовлетворительными – 47 % (против 57 % по объективным данным)» [225], что представлено на рисунке 2.8.

В свою очередь, необходимо отметить, что «18 % опрошенных респондентов полагают, что их финансовые компетенции неудовлетворительны, либо вовсе отсутствуют – 9 %» [227]. Что в сумме составляет более четверти населения (27 %)

В данном случае такая самооценка близка к объективной – в реальности доля населения Российской Федерации с низким уровнем финансовой грамотности по итогам исследования, проведенного в 2023 году [225], составила 28 %.

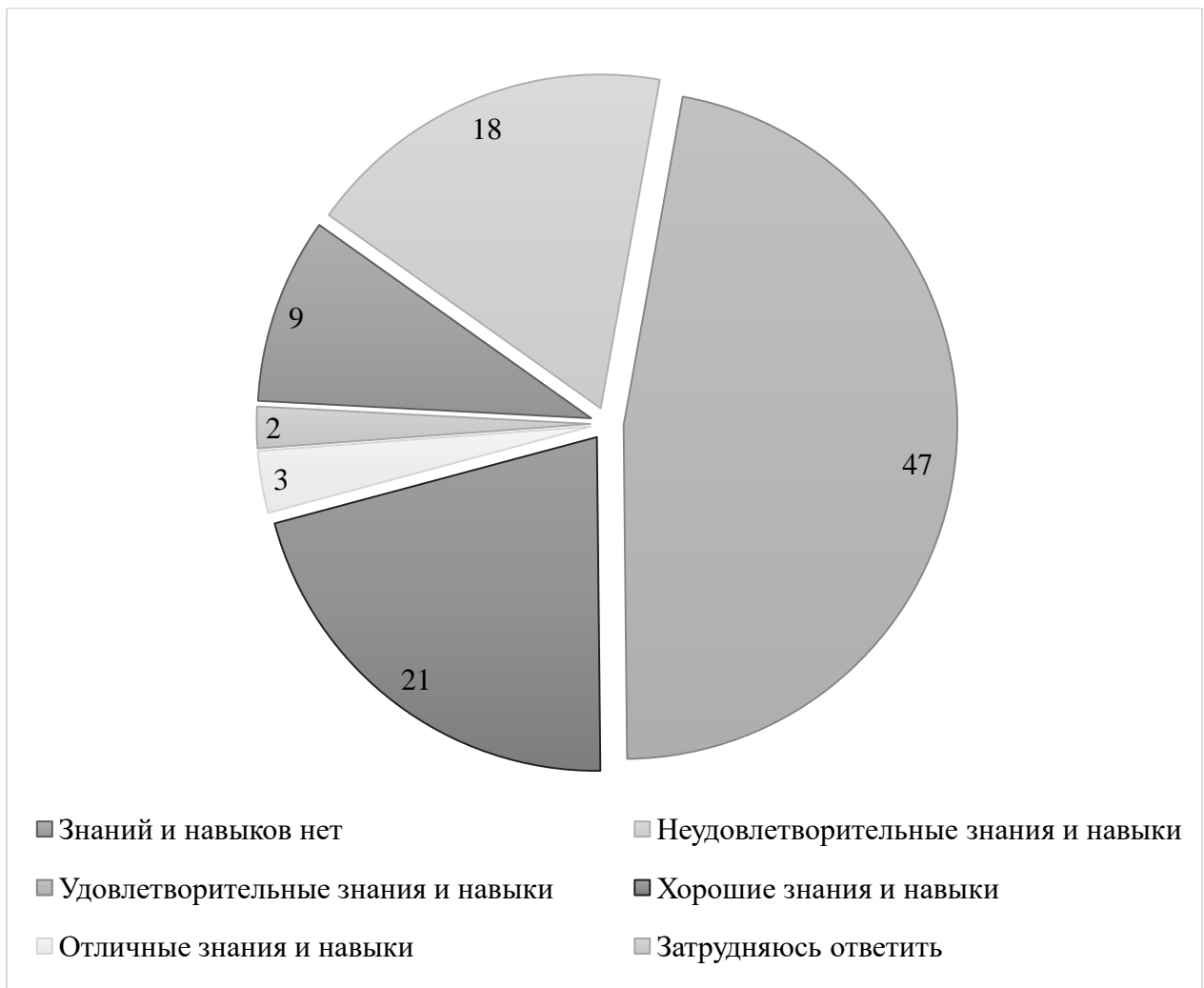


Рисунок 2.8 – Результаты субъективной самооценки финансовой грамотности населения Российской Федерации в 2022 г., в %
(составлено автором на основе [199; 222-231])

Важно учесть, что исследования показывают, что у людей, проживающих в сельской местности, самооценка уровня финансовой грамотности ниже.

В целом стоит отметить, что россияне склонны более оптимистично, в сравнении с объективными показателями, оценивать собственные финансовые компетенции.

Доля тех, кто даёт верные ответы на вопросы, касающиеся понятий и базовых финансовых концепций, сократилась. Это проявляется в том, что жители России стали заметно чаще испытывать трудности с расчётом процентов по вкладам и кредитам. И в целом, по сравнению с показателями 2020 года, частный индекс «Финансовые знания» демонстрирует в 2022 году негативную динамику.

Индекс «Знания» за 2022 год составил 4,19 балла из 7 максимальных [225, с. 12]. В период с 2021 по 2022 год этот параметр снижался. В частности, это происходило за счёт таких негативных тенденций, как снижение доли населения Российской Федерации, которое осознаёт риск потери финансовых средств при применении одного инструмента или метода сбережений всех финансовых средств – 58 %, в 2018 году этот показатель был на 8 % больше.

Ещё одним фактором, оказавшим влияние на динамику показателя, является увеличение доли населения РФ, испытывающего трудности с калькуляцией процентов по кредитам и депозитам. По сравнению с данными 2018 года, эта доля увеличилась на 11 процентных пунктов в зависимости от вопроса, что показано на рисунке 2.8.

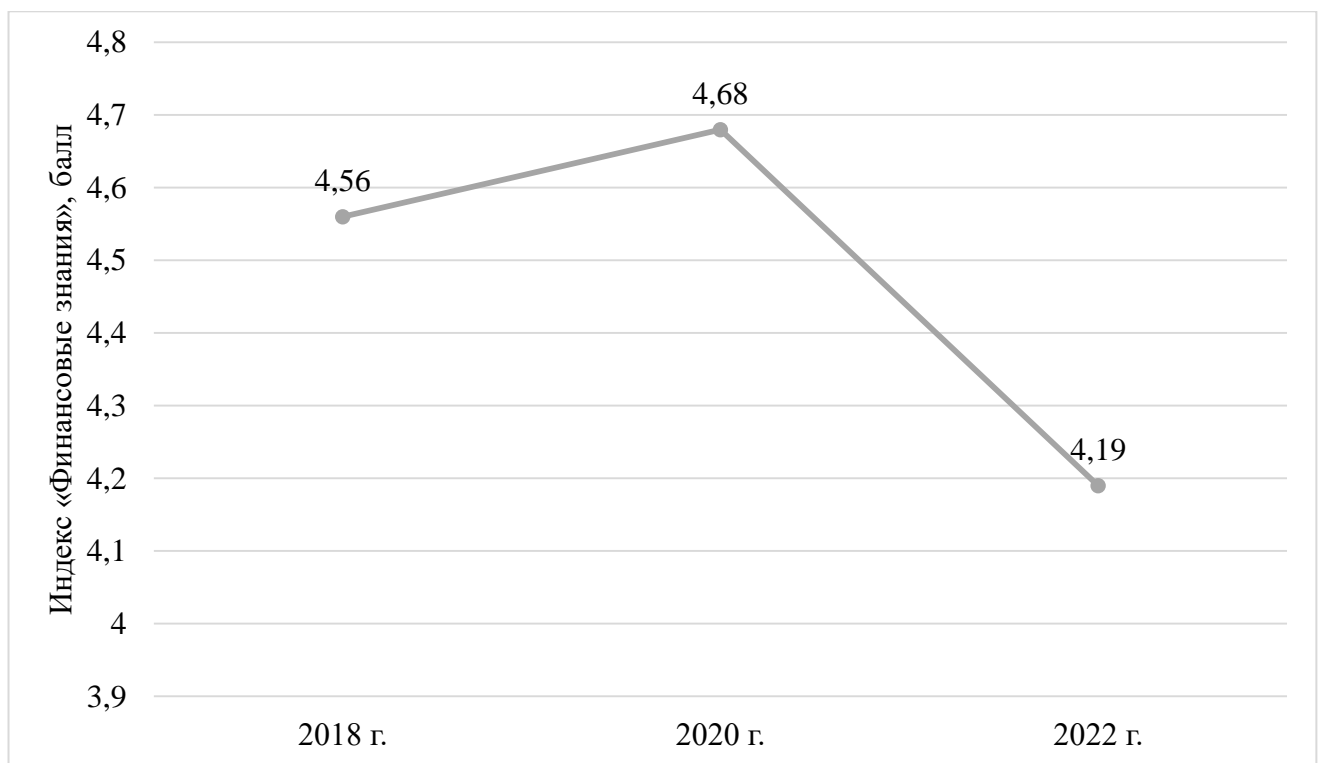


Рисунок 2.8 – Динамика частного индекса «Финансовые знания» в Российской Федерации за 2018-2022 гг. (составлено автором на основе [199; 222-231])

Такие изменения могут быть связаны с изменением фокуса внимания населения Российской Федерации, когда в условиях социально-экономических изменений внимание населения сосредоточено на решении проблем,

обеспечивающих финансовую безопасность, например, как при более низких доходах поддерживать финансовую стабильность.

С другой стороны, многие люди оказываются сбиты с толку в новых условиях. Они не уверены, можно ли доверять частным финансовым учреждениям, а потому всё чаще останавливают свой выбор на государственных банках. В 2022 г. с марта по сентябрь наблюдался рост доверия жителей Российской Федерации к вкладам в банках, которые не являются частными. Если в марте из-за изменения рыночных условий только 7 % населения страны открыли или пополнили депозиты и сберегательные счета в организациях государственной банковской системы, в сентябре эта часть увеличилась более чем вдвое и составила 18 % [222]. Кроме того, растёт забота о материальном благополучии своём и своей семьи. Подавляющее большинство населения Российской Федерации (92 %) испытывают страх, что в ближайшие годы могут произойти негативные события. В числе основных опасений: «инфляция и рост цен (29 %), снижение уровня доходов (27 %)» [223].

Чтобы компенсировать эту негативную тенденцию, необходимо активно поощрять приобретение населением базовых финансовых знаний. Эти знания являются основой интереса к изучению более сложных финансовых процессов (инвестирования, сбережения средств и т. д.).

У лиц разных социально-демографических групп различаются показатели частного индекса «финансовые знания». Среди участников исследования с высшим образованием показатель достигает максимального значения – 4,64 балла, людей в возрасте 45 лет и старше – 4,60 балла, у мужчин – 4,51 балла. У опрошенных жителей сельской местности и представителей молодёжи в возрасте 18-34 лет зафиксированы самые низкие показатели частного индекса – 3,76 балла и 3,61 балла соответственно [225].

В разной степени сложными для населения оказались вопросы, связанные с финансовой арифметикой. В целом, с расчётом процентов по кредиту большинство респондентов смогли справиться (79 %). Вопросы о влиянии инфляции и расчёт простых и сложных процентов по депозитам вызвал у россиян

больше трудностей. Вместе с тем, однако, около половины участников исследования справились с ними, поскольку верный ответ дали в среднем 47 % респондентов.

Большинство жителей Российской Федерации продемонстрировали финансовые познания в трёх принципиальных областях: концепции инфляции и значения диверсификации рисков, а также представлении об отношении между доходностью и риском.

Около 76 % населения демонстрируют понимание взаимосвязи риска и доходности, 64 % – понимание термина «инфляция», 58 % – понимание преимуществ диверсификации рисков.

Частный индекс «Финансовое поведение/навыки» на протяжении всего времени исследования показывает позитивную динамику. Можно отметить факт, что возросла и доля тех, кто устанавливает долгосрочные финансовые цели, а также, что население России изменило своё отношение к необходимости создания накоплений.

Частный индекс «Финансовое поведение/способности» в 2022 году составил 5,75 балла из 9 возможных, что является самым большим значением за наблюдаемый период (рис. 2.9).

В частности, значительным ростом доли тех, кто ответственно относится к ведению собственного учёта и контролю над финансами, обусловлено возрастание индекса. Число лиц, предпочитающих финансово грамотные методы экономии денег, возросло на 33 %. Число тех, кто ведёт личный бюджет, увеличилось на 18 %. А число лиц, которые следят за состоянием личных финансов, выросло на 8 %.

Значительная часть жителей Российской Федерации на сегодняшний день планируют семейный бюджет в той или иной форме, эта доля составляет 65 %. Но более трети респондентов – 37 % – не используют специальные средства для контроля или бюджетного планирования, предпочитая «следить» за доходами и расходами время от времени в «уме». Каждый третий житель Российской Федерации – 33 % – не предаёт значения управлению семейным бюджетом.

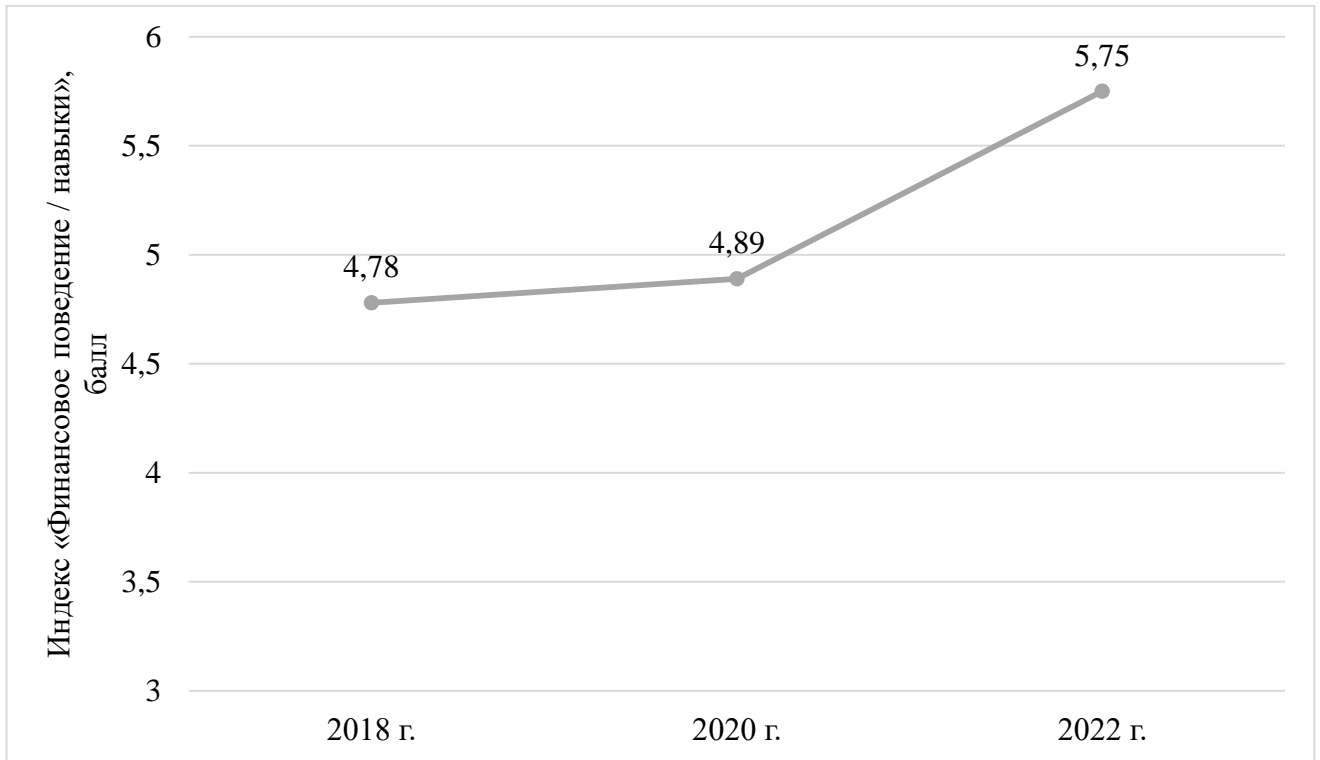


Рисунок 2.9 – Динамика частного индекса «Финансовое поведение / навыки» в Российской Федерации за 2018-2022 гг.

(составлено автором на основе [199; 222-231])

Учитывая то, что периоды экономических потрясений характеризуются зачастую аффективными финансовыми решениями (например, покупкой дорогостоящей бытовой техники по «спекулятивным» ценам), в 2022 году наблюдался небольшой четырёхпроцентный рост доли населения России, озабоченных построением финансовых планов на будущее.

Согласно данным, приведенным в исследовании Аналитического центра НАФИ: 78 % опрошенных начали более внимательно отслеживать состояние своих финансов в 2022 году, тогда как в 2018 году эта часть составляла 70 % [227].

Динамика этого частного индекса говорит о растущей финансовой осведомлённости населения. Прежде всего, эта осведомлённость выражается в тенденции возрастающего числа россиян формировать сбережения, управлять своим бюджетом и контролировать свои расходы.

Прослеживается связь между уровнем финансового положения респондентов и значением указанного частного индекса. Доля населения Российской Федерации, которые оценивают своё финансовое положение как хорошее, с большей вероятностью будут демонстрировать более разумное финансовое поведение. Это означает, что они с большей вероятностью будут принимать обоснованные финансовые решения в своей повседневной жизни. У тех, кто оценивает своё финансовое положение как «отличное» или «хорошее», средний показатель частного индекса составляет 6,39, а у тех, кто оценивает его как «очень плохо» или «плохое» составляет 5,02 балла.

У представителей различных социально-демографических групп населения показатели рассматриваемого частного индекса также различаются. Его значения существенно больше у респондентов с образованием магистра или специалиста (6,03 балла) в отличии от 5,64 балла среди населения РФ без высшего образования, у работающих 6,03 балла, тогда как среди безработных 5,37 балла. У горожан 5,84 балла, а среди сельских жителей 5,47 балла.

Большая часть населения России, так или иначе, откладывают деньги (73 %). В то же время более трети опрошенных предпочли бы хранить свои сбережения дома (37 %), а ещё четверть хотели бы пополнить свой банковский счёт (27 %) или сберегательный/депозитный счёт (25 %). Сберегательное поведение чаще встречается у жителей крупных городов, а также у людей с высшим образованием и имеющим работу.

Финансовое грамотное поведение включает в себя использование независимых источников информации при выборе финансового продукта или услуги (не относящихся с финансовыми учреждениями и не обусловленных опытом человека и его родственников). 42 % заёмщиков обратились к независимым источникам информации, при этом значительная их часть (30 %) ищут необходимую информацию в Интернете.

Динамика индекса «Финансовые установки», рассчитанного на основе [199, 222-231], также демонстрирует положительную динамику, хотя и не столь

проявленную. Несмотря на незначительный рост показателя, с 2018 года статистически значимых изменений в его компонентах не произошло (рис. 2.10).

Значение частного индекса, рассчитанного в 2022 году, составило 2,86 из 5 возможных баллов, что лишь незначительно превышает значения предыдущих лет.

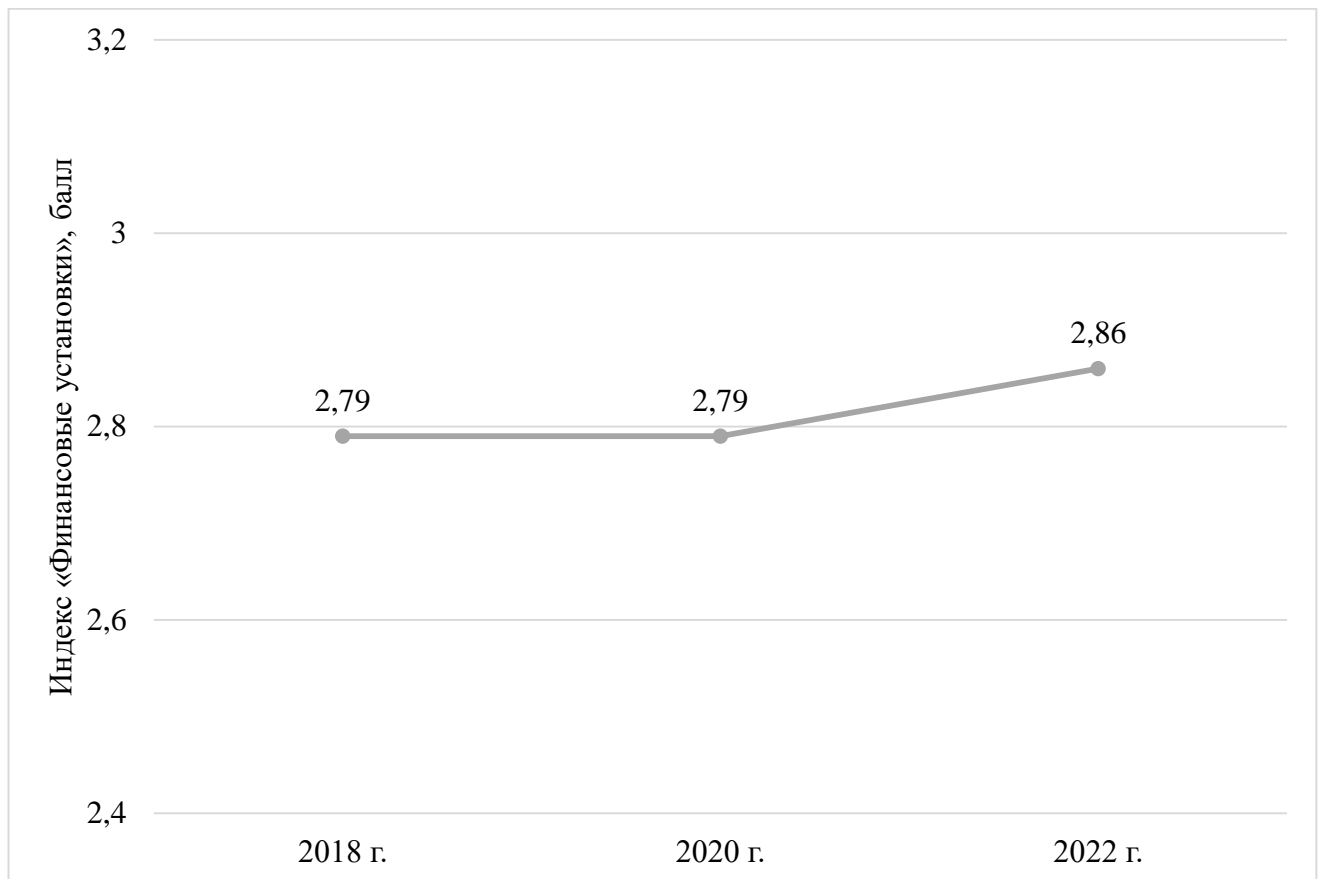


Рисунок 2.10 – Динамика частного индекса «Финансовые установки» в Российской Федерации за 2018-2022 гг.

(составлено автором на основе [199; 222-231])

В настоящее время к финансовому планированию, отходя от принципа «жить одним днём», пытается стремиться 45 % населения России, что составляет менее половины населения. При этом более компетентное финансовое отношение показывают те, кто оказался в тяжёлом материальном положении: не согласны с этим принципом более половины респондентов с низким материальным

благополучием. Иначе говоря, негативный жизненный опыт делает людей более ответственными по отношению к финансовому планированию.

Наиболее правильное социально-культурное отношение к финансам свойственно людям, проживающим в сельской местности (средний показатель частного индекса – составляет 3,02 балла, в том числе у женщин 2,92 балла, у респондентов в возрасте 45 лет и старше – 2,91 балла. У живущих в многодетных семьях (более четырёх человек) – 2,95 балла) [224].

Неправильные финансовые установки более распространены среди городских жителей (среднее значение частного индекса 2,80 балла), у мужчин 2,78 балла и среди всех респондентов в возрасте от 35 до 44 лет – 2,75 балла [224].

Чуть более четверти жителей России (29 %) заявили, что предпочитают экономить деньги, чем тратить их. Показатель «Комплексное понимание роли денег» достиг самых низких значений – только 17 % респондентов убеждены, что деньги нужны не только для того, чтобы их тратить (рис. 2.11).

Помимо основного индекса финансовой грамотности, в 2022 году начал рассчитываться Индекс цифровой финансовой грамотности по обновлённой методологии ОЭСР. Представляя собой сумму значений трёх частных индексов, он принимает значения от минимального уровня цифровой финансовой грамотности в 1 балл до максимального уровня цифровой финансовой грамотности в 10 баллов [199].

Цифровая финансовая грамотность, в свою очередь, включает в себя знание основных концепций цифровых финансов, выражает способность человека осуществлять обоснованные решения при работе с финансовыми продуктами в информационно-коммуникационной сети Интернет, а также грамотность в вопросах цифровых финансовых угроз.

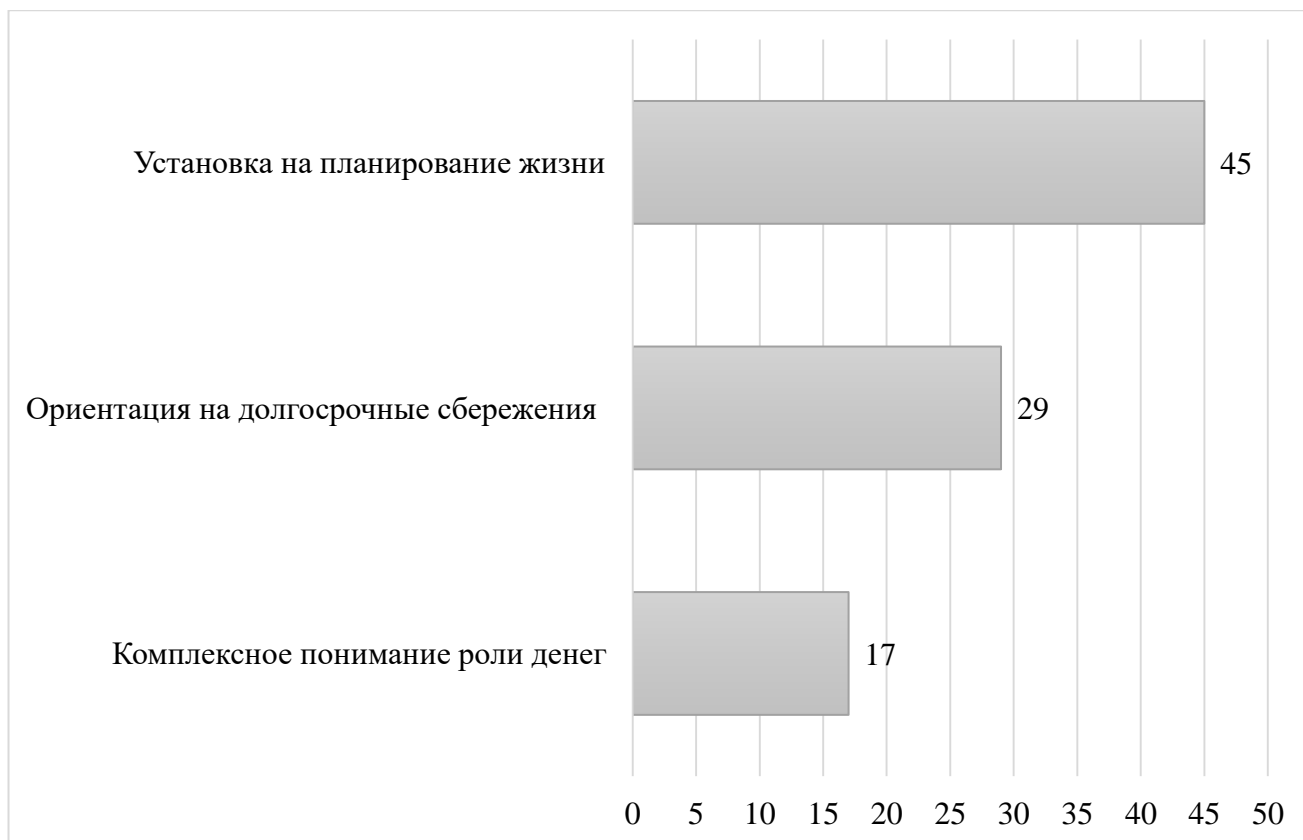


Рисунок 2.11 – Результаты опроса населения Российской Федерации об их финансовых установках в 2022 г., % правильных ответов по всем опрошенным (составлено автором на основе [199; 222-231])

В 2022 г., согласно авторским расчётам, на основании [199; 222-231] индекс цифровой финансовой грамотности населения России составил 5,63 балла при максимально возможном значении в 10 баллов. Среди взрослого населения Российской Федерации 17 % демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 70 % – средний, 13 % – низкий уровень. Жители города чаще сельских жителей имеют средний уровень цифровой финансовой грамотности, 73 % у городских жителей против 61 % у жителей села. Доля респондентов со средним уровнем цифровой финансовой грамотности также выше среди жителей городов-миллионников и составляет 77 %.

Большинство жителей России относятся к финансовой информации при обращении с цифровыми финансовыми продуктами и услугами ответственно, стараются не разглашать её при общении в сети, а также осознают, что ПИН-коды и личные пароли должны храниться в секрете.

Необходимость продолжения работы по развитию финансовой грамотности населения не подлежит сомнению, поскольку социально-экономические изменения перманентно продолжаются, что отмечается в работах [221, с. 45; 232, с. 180]. И именно финансовое образование в современных условиях становится залогом повышения уровня жизни, а также материальной и психологической стабильности граждан. Развитие финансовой грамотности особенно важно для таких социально-демографических групп, которые подвергаются риску из-за незнания принципов обеспечения личной финансовой устойчивости и безопасности.

В условиях перманентного совершенствования рынка финансовых услуг и его опережающей цифровизации, а также с возникновением новых и возрастающей сложностью существующих финансовых инструментов, актуализируется систематическое измерение цифровой финансовой грамотности в частности и финансовой грамотности населения в целом. В виду того, что цифровая и финансовая грамотность сейчас неразрывно связаны, это необходимо учитывать при структурировании программ развития финансовой грамотности населения.

2.3 Оценка уровня финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики

В современном быстро меняющемся мире оценка финансовой грамотности становится важным инструментом для измерения и улучшения финансовой осведомлённости населения и обеспечения финансовой устойчивости в будущем.

Высокий уровень финансовой грамотности оказывает положительное воздействие на финансовое благополучие людей и стабильность экономики. Финансово грамотные люди обладают рядом преимуществ:

более осознанно планируют свою финансовую будущность, что помогает им накапливать достаточные средства для комфортной пенсии;

могут инвестировать в акции, облигации и другие финансовые инструменты, что способствует росту личных финансов;

знание о различных инвестиционных стратегиях и рисках позволяет им лучше выбирать инвестиционные портфели, соответствующие их целям и уровню риска;

благодаря разумным финансовым решениям и инвестициям они могут накапливать больше средств.

С другой стороны, низкий уровень финансовой грамотности может привести к неосведомлённым финансовым решениям, которые могут иметь негативные последствия. Люди могут не знать, как правильно управлять своими финансами, инвестировать или планировать бюджет. Это может привести к долгам, неэффективным инвестициям и недостаточному накоплению средств на будущее.

Более того, низкая финансовая грамотность может усугубить финансовое неравенство в обществе. Люди, не имеющие доступа к знаниям о финансах, могут оказаться в менее выгодном положении и столкнуться с трудностями в достижении экономической стабильности.

Также важно отметить, что неосведомлённые финансовые решения могут повлиять на психологическое состояние людей. Стресс, вызванный финансовыми проблемами, может негативно сказаться на здоровье и общем качестве жизни.

Поэтому важно поддерживать и содействовать развитию финансовой грамотности среди населения. Образовательные программы, доступ к информации о финансах и консультации по финансовым вопросам могут помочь людям принимать более обоснованные и осознанные финансовые решения, что, в свою очередь, будет способствовать экономическому благосостоянию как на уровне общества в целом, так и на уровне отдельного индивида.

Осознание важности финансовой грамотности привело многие правительства к проведению соответствующих исследований и программ обучения, в том числе и в Российской Федерации, о чём свидетельствует ряд научных исследований [10; 14; 15; 17; 62; 233-235].

Измерение текущего уровня финансовой грамотности является важным шагом при определении стратегии развития финансовой грамотности. Это позволяет более точно понимать, какие группы населения нуждаются в особой поддержке и образовательных программах. Измерение уровня финансовой грамотности может включать в себя следующие шаги:

1. Создание стандартов и параметров. Разработка стандартов и ключевых параметров, на основе которых можно произвести оценку финансовой грамотности населения. Такие параметры могут включать знание финансовых понятий, навыки составления, оценки и прогнозирования бюджета, возможность осуществлять финансовые решения и другие аспекты.

2. Проведение исследований. Проведение научных исследований и опросов, направленных на сбор данных о финансовой грамотности различных групп населения. Эти исследования могут выявить основные проблемные области и потребности.

3. Анализ результатов. Анализ собранных данных для выявления трендов и различий между разными группами населения, такими как возраст, образование, социальный статус и др.

4. Разработка программ. На основе результатов анализа разрабатываются образовательные программы и стратегии, цель которых – улучшение финансовой грамотности в тех областях, где она наиболее необходима.

5. Мониторинг и оценка. После внедрения программ важно проводить мониторинг и оценку их эффективности, чтобы убедиться, что они действительно способствуют увеличению финансовой грамотности.

Измерение уровня финансовой грамотности помогает создать более целенаправленные и эффективные программы образования, которые могут помочь устранить проблемы финансовой безграмотности и способствовать финансовой устойчивости общества.

Для оценки финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике было проведено исследование (которому предшествовало теоретическое обоснование), целью которого было: оценить восприятие важности

и сложности составляющих финансовой грамотности с точки зрения различных респондентов, учитывающих и собственный уровень ее оценки.

Стоит акцентировать внимание, что опрос групп респондентов (население Донецкой Народной Республики) включал 12 вопросов (с учетом анализа частот и t-критерия независимых выборок), в рамках которых были затронуты все составляющие финансовой грамотности. Особое внимание было уделено анализу ответов опрошенных исходя из той группы, к которой они относятся.

Однако, прежде всего, уместно подчеркнуть, что результаты различных исследований в предметной области диссертации показывают отсутствие единого общепринятого подхода к оценке уровня финансовой грамотности, который был бы приемлем для современных социально-экономических реалий как с позиции теории, так и методологии реализации.

Достаточно только указать, что, как различные ученые, так и специализированы организации, учреждения, ассоциации, как правило, при оценке уровня финансовой грамотности населения уделяет внимание только отдельным ее составляющим (например, знаниям, навыкам, поведению [226]). Что касается конкретных элементов оценки, то можно выделить: денежную, ценовую и бюджетную грамотность. При таком понимании речь идет об оценке знаний населения о бюджетировании, управлении задолженностью, финансовых (банковских) услугах.

Обратим внимание на позицию Д. Ремунда, которые вполне обоснованно полагает, что при оценке уровня финансовой грамотности должны оцениваться «знания финансовых концепций, способность доносить информацию о финансовых концепциях, способность управлять личными финансами, умение принимать соответствующие финансовые решения и уверенность в эффективном планировании будущих финансовых потребностей» [236, с. 280].

Подходы к измерению финансовой грамотности многообразны, и подразумевают рассмотрение ряда ключевых аспектов:

проблемы накопления пенсионного капитала. Это важный аспект, поскольку недостаток грамотности в финансовом планировании может привести к

недостаточным накоплениям на пенсию, создавая финансовые трудности в будущем;

данные и последствия для программ финансового образования. Изучение данных о финансовой грамотности и их анализ позволяют определить, какие аспекты требуют большего внимания в рамках программ образования;

взаимосвязь между уровнем сбережений и финансовой грамотности. Анализ указанной взаимосвязи демонстрирует степень зависимости знаний об инвестировании, управлении личными финансами и уровня финансовой грамотности населения;

взаимосвязь между кризисными явлениями (ситуациями) и уровнем финансовой грамотности населения. Так, анализ взаимосвязи между финансовой грамотностью и способностью избегать долговых проблем может помочь предотвратить финансовые кризисы и снизить их негативные последствия [20, с. 290].

Другими словами, важным моментом в процессе оценки уровня финансовой грамотности является правильная формулировка вопросов. Иногда неверный ответ респондента может свидетельствовать не об ошибочности понимания им тех или иных финансовых терминов, а о сложности восприятия им самого вопроса или ответа на него. При этом вопросы должны быть примерно одинаковы как по сложности восприятия, так и значимости (если речь идет о взвешивании ответов респондентов или дальнейшем расчете степени их согласованности), так как население (согласно [20]) склонно переоценивать свои финансовые знания.

Кроме того, существует несколько барьеров для реализации анкетного опроса в современных условиях Донецкой Народной Республике:

содержание анкет не соответствует экономическим реалиям Донецкой Народной Республике;

вопросы в основном направлены на проверку элементарного счёта, а не финансовых знаний респондентов и способности решать финансовые вопросы;

анкеты содержат вопросы о финансовых продуктах и инструментах, которых нет в Донецкой Народной Республике.

Следовательно, оценка уровня финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики должна основываться на последовательном изучении всех её составляющих. При этом такая оценка должна предполагать и разработку соответствующей шкалы для её сопоставления и более детального анализа.

Для достижения целей исследования был составлена анкета, состоящая из 12 вопросов, сгруппированных по категориям (табл. 2.3). Вопросы были направлены не только на «статические» знания, а и предполагали оценку действие респондентов исходя из их понимания тех или иных финансовых понятий.

Респондентам была поставлена задача по оценке предложенных вопросов в зависимости от их простоты (от 1 до 5), важности (от 1 до 5), сложности (от 1 до 5), где минимальное значение было трудным для восприятия, абсолютно неважным и сложным соответственно.

Разработанная анкета для оценки компонентов финансовой грамотности была распространена среди студентов Донецкого национального университета экономики и торговли, Донецкого национального университета, Донецкой академии управления и государственной службы и Донецкого национального технического университета («студенты»), а также среди других групп граждан Донецкой Народной Республики различного общественного положения, полученного образования, пола, возраста, национальной принадлежности («взрослые»).

По итогам опроса получено 169 полностью заполненных анкет. Из них 62 % – женщины, чуть менее двух третей участников и 38 % – мужчины (чуть более одной трети). 58 % участники возрастом от 18 до 25 лет, треть опрошенных находится в страте 26 до 60 лет (33 %). Оставшиеся 9 % опрошенных являются гражданами старше 60 лет (пенсионный возраст в Донецкой Народной Республике). Выборка содержит 45 % «взрослых» и 55 % «студентов».

Таблица 2.3 – Вопросы анкеты для пилотного исследования (составлено автором)

№	Вопросы	Категория	Составляющие
B1	Где Вы можете занять деньги? Какая разница между кредитом на жилье, долгосрочным и краткосрочным кредитами?	Кредиты	Сбережения – Займы
B2	На что следует обратить внимание при оформлении депозита в банке?	Депозиты	
B3	Каковы Ваши расходы за определенный промежуток времени (неделя, месяц, квартал, полугодие, год). Сколько в Вашем доходе составляет доля расходов на питание, жилищно-коммунальные услуги и прочее?	Расходы	Составление личного бюджета
B4	Как подготовить Ваш баланс личных финансов, для оценки текущего финансового состояния?	Баланс бюджета	
B5	Какова связь между занятостью и инфляцией?	Занятость и инфляция	Экономические вопросы
B6	Как оценить влияние инфляции на покупательную способность денег?	Покупательная способность	
B7	Что значит стоимость денег с учетом фактора времени?	Временная стоимость денег	Финансовые концепции
B8	Как взаимообусловлены доходность и риск в финансовой деятельности?	Риск и доходность	
B9	Как выбрать банковскую карточку? Чем отличаются кредитные карты от других карт, выпускаемых банками?	Платёжные карты	Финансовые услуги
B10	Какие онлайн услуги можно получить в банке? Какова их стоимость?	Услуги интернет-банка	
B11	Как анализировать ценные бумаги и облигации до инвестирования?	Акции и облигации	Инвестирование
B12	Какой вариант наименее рискованный при наличии определенной суммы денег – покупка ценных бумаг разных компаний или покупка ценных бумаг одной компании?	Диверсификация	

По итогам опроса получено 169 полностью заполненных анкет. Их них 62 % – женщины, чуть менее двух третей участников и 38 % – мужчины (чуть более одной трети). 58 % участники возрастом от 18 до 25 лет, треть опрошенных находится в страте 26 до 60 лет (33 %). Оставшиеся 9 % опрошенных являются гражданами старше 60 лет (пенсионный возраст в Донецкой Народной Республике). Выборка содержит 45 % «взрослых» и 55 % «студентов».

Из всех опрошенных 76 % являются студентами и получившими образование на неэкономических факультетах. И только остальные, почти четверть (24 %), студенты финансовых и экономических специальностей, а также лица, уже имеющие экономическое или финансовое образование, а также образование в смежных областях. Профильные данные респондентов представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Профиль респондента при оценке уровня финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике (составлено автором)

Оценочный признак	Значения оценочных признаков	Доля респондентов	Примечание
По возрасту	От 18 до 25 лет	58 %	% от общего числа анкетированных
	От 26 до 30 лет	7 %	
	От 31 до 45 лет	12 %	
	От 46 до 60 лет	14 %	
	Лица старше 60 лет	9 %	
По сфере образования	Финансы, экономика	24 %	% от общего числа анкетированных
	Прочее	76 %	
По уровню образования	Начальное образование	3 %	% от общего числа «взрослых»
	Среднее образование	36 %	
	Высшее образование (бакалавр/специалист)	29 %	
	Высшее образование (магистр)	32 %	

Исходные результаты обработки данных – средние баллы ответов по каждому оценочному признаку (критерию) – представлены на рисунке 2.12.

Для ответов по трем критериям для всех вопросов были получены средние баллы. Также, в соответствии с анкетными вопросами респонденты распределены по целевым группам. По сфере образования, когда деление было возможно лишь на две группы, для выявления значимой статистически разницы в ответах

анкетированных, анализ проводился с использованием t-критерия независимых выборок.

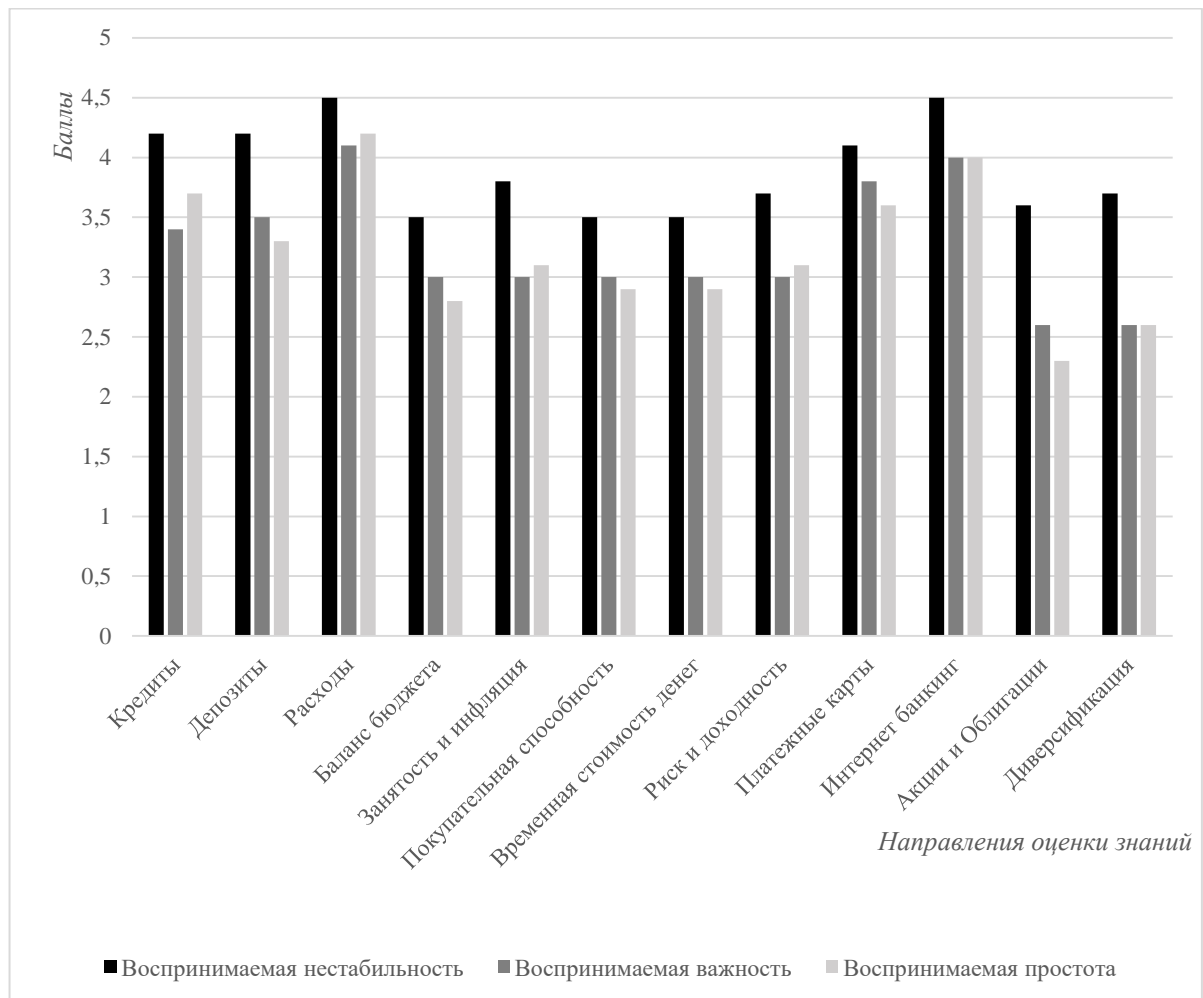


Рисунок 2.12 – Оценка вопросов – средние баллы по каждому критерию при проведении анкетирования в Донецкой Народной Республике
(составлено автором)

Наибольшую воспринимаемую важность получили вопросы «расходы» у 51 % анкетированных, а также «услуги онлайн-банкинга» у 44 % анкетированных.

Составляющие из блока «Инвестирование»: «акции и облигации» и «диверсификация» явились наименее важными вопросами набрав 32 % и 30 % соответственно. «Расходы» и «услуги онлайн-банкинга» воспринимаются респондентами как самые лёгкие и простые для ответа, 51 % и 40 % соответственно. Очевидным, в силу предыдущего периода развития финансового

сектора в Республике, является тот факт, что вопросы «акции и облигации» а также «диверсификация» оказались самыми сложными (40 % и 35 % соответственно).

Результаты анализа также выявили тот факт, что студенты до 25 лет демонстрируют более низкие показатели самооценки, чем «взрослые».

Самыми простыми, наиболее чётко сформулированными и наиболее важными, по мнению респондентов, являются вопросы «расходы», «услуги интернет-банкинга», «кредиты», «платёжные карты» и «депозиты». Следует отметить, что большинство анкетированных оценили вопросы «расходы», «платёжные карты» и «онлайн-банковские услуги» по оценочному признаку «простота формулировок» как самые простые для понимания (75 %, 58 %, 67 % соответственно).

Необходимо отметить, что вопросы о «временной стоимости денег» и «акции и облигации», хуже всего воспринимались анкетированными. Это привело к тому, что, согласно разработанной шкале оценки уровня финансовой грамотности, у большинства респондентов наблюдается низкий её уровень (91 человек или 54 % опрошенных), знания 29 % респондентов или 49 человек можно сопоставить со средним уровнем (рис. 2.13).

Высокий уровень финансовой грамотности наблюдается только у 17 % опрошенных (29 человек), которые имеют стабильную работу и занимают должности не ниже руководителя структурного подразделения.

Особое значение имеет сравнение баллов, анкетированных определяющих их самооценку с полученным ими уровнем финансовых знаний. Поэтому, анкета должна включать оба типа вопросов.

Полученные данные анализа говорят о том, что финансовые вопросы считают менее сложными и более важными по сравнению с другими респондентами, респонденты с финансовым и экономическим образованием. Это происходит потому, что они уже приобретали финансовые знания в процессе обучения. Не имеющие финансового или экономического образования получают знания финансовые знания только по мере жизненного опыта, сталкиваясь с ними

на практике. В этом случае, у них должно быть стремление к овладению необходимыми знаниями и навыками для конкуренции с имеющими финансовое и экономическое образование.

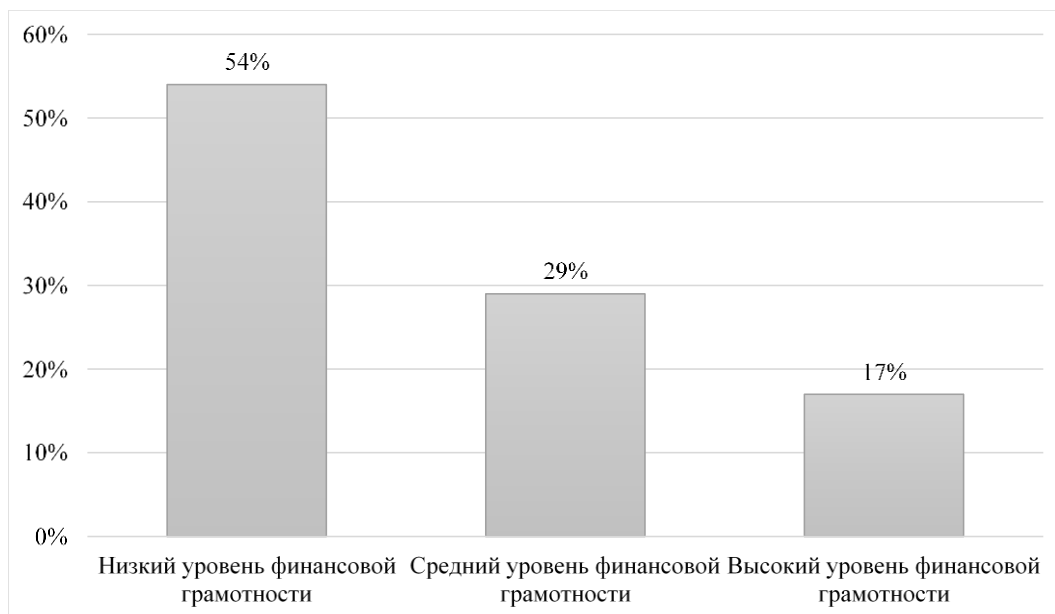


Рисунок 2.13 – Значения уровня финансовой грамотности респондентов в Донецкой Народной Республике в 2022 г. (составлено автором)

Анализ ответов с учетом возраста анкетированных имеет ряд своих особенностей. Граждане старше шестидесяти лет, за редким исключением, не считают важными вопросы, касающиеся финансовых понятий и экономики, за исключением вопросов об обыденном финансовом поведении в виде сбережений и оплаты коммунальных услуг. Что касается анкетированных от 31 года до 45 лет, то они получили самые высокие оценочные баллы практически по всем вопросам.

В страте анкетированных от 18 до 25 лет многие вопросы оказались непонятны респондентам, что может быть, некоторым образом, объяснено отсутствием значительного «жизненного опыта» в этой и других сферах жизнедеятельности в силу возраста. Помимо этого, значительная часть «студентов», принявших участие в опросе, обучались по направлениям, не связанным с экономикой или финансами (физика, биология, технические науки, геодезия и пр.).

Одной из ключевых задач разработки и реализации национальной стратегии повышения уровня финансовой грамотности является оптимизация образовательной системы. Поэтому крайне важно с точки зрения образования определять финансовые компетенции населения.

Итоги опроса говорят о том, что окончившие магистратуру расценивают финансовые вопросы, в отличие от других респондентов, как менее сложные. Оценка вопросов бакалаврами не сильно отличается от оценок респондентов с законченным средним образованием.

Следует подчеркнуть, что анализ результатов опроса должен проводиться с предельным вниманием к данным профиля респондента. Кроме того, важно избегать чрезмерного обобщения. Это можно проиллюстрировать на простом примере из данного исследования. Респонденты с экономическим образованием – как выпускники, так и нынешние студенты экономических специальностей – оценили вопросы как более важные, более понятные и простые для ответа. Однако при анализе ответов, полученных от респондентов с магистерским образованием, существенной разницы между «экономистами» и «неэкономистами» не было выявлено.

Это, в свою очередь, означает, что уровень образования, вероятно, является более важным фактором, чем область образования. Однако такие предположения должны быть подтверждены или опровергнуты в ходе масштабного опроса. На данный момент можно сделать единственный вывод о том, что все факторы результатов исследования необходимо изучить, учитывая воздействие характера принадлежности участников.

Используя полученные результаты, нужно подчеркнуть, что самыми важными и простыми для восприятия вопросами являются «расходы», «услуги онлайн-банкинга», «кредиты», «платёжные карты» и «депозиты». А вопросы «инфляция и занятость», «покупательная способность», «акции и облигации» и «диверсификация», в свою очередь, оказались менее важными и наиболее сложными. У «экономистов» и «финансистов» показатели самооценки выше, чем у анкетированных с иным образованием. Помимо этого, финансовые вопросы

воспринимают как более важные студенты и выпускники образовательных программ, связанных с финансами и экономикой. Также значительный разрыв в понимании вопросов наблюдается при анализе ответов различных групп по возрастам.

Полученные результаты позволили сделать важные выводы о формулировании содержания вопросов, включаемых в анкету для оценки финансовой грамотности. Составителям не следует включать сложные вопросы без объяснения, а вопросы о финансовых понятиях, необходимо формулировать таким образом, чтобы не требовался учет определения. Также вопросы необходимо упорядочивать, исходя из их сложности. Чтобы отличать сложные вопросы (например, о финансовых инструментах) от более простых (например, оплата коммунальных услуг).

Измерение уровня финансовой грамотности в обществе служит нескольким важным целям:

выявление групп с недостатком финансовых знаний. Проведение исследований по финансовой грамотности позволяет определить, какие сегменты населения испытывают наибольшие трудности в понимании финансовых вопросов. Это может включать в себя различные возрастные группы, социальные слои, образовательные уровни и другие характеристики. Такие данные помогают разрабатывать целевые и эффективные образовательные программы;

выявление несовершенств системы образования. Измерение финансовой грамотности также может выявить проблемы в существующей системе образования. Если большинство граждан не обладают базовыми финансовыми навыками, то это может свидетельствовать о необходимости внести изменения в учебные программы и методики обучения. Понимание этих проблем позволяет улучшить образовательную систему и обеспечить более качественное обучение финансовым навыкам;

определение целей стратегии развития финансовой грамотности. На основании информации о достигнутом уровне финансовой грамотности можно разрабатывать стратегии и программы по её повышению, учитывая конкретные

потребности и слабые стороны населения. Это позволяет более точно направлять усилия и ресурсы на образование и консультирование в области финансовых навыков.

Измерение уровня финансовой грамотности играет важную роль в улучшении финансовой грамотности населения и способствует более стабильному финансовому будущему как индивидов, так и общества в целом.

Таким образом, в ходе данного этапа исследования была проведена оценка уровня финансовой грамотности посредством анкетирования населения Донецкой Народной Республики. В опросе приняли участие 169 респондентов (23 человека (14 %) являются обучающимися учреждений среднего профессионального образования, 31 человек (18 %) обучается в высшем учебном заведении, 94 человека (56 %) работает, 21 человек (12 %) находится в поиске места работы, 13 человек (14 %) занимают руководящие должности, 37 человек (39 %) являются ведущими специалистами в своих структурных подразделениях, 44 человека (47 %) относятся к другим категориям работников). Результаты анкетного опроса показали, что высокий уровень финансовой грамотности наблюдается только у 17 % опрошенных (29 человек), которые имеют стабильную работу и занимают должности не ниже руководителя структурного подразделения.

При этом в рамках исследования был проведен анкетный опрос респондентов из групп «студенты» и «взрослые», цель которого заключалась в выявлении влияния современных геополитических реалий на уровень финансовой грамотности. В таблице 2.5 представлены результаты ответов респондентов из групп «студенты» и «взрослые» на поставленные вопросы.

Результаты опроса респондентов свидетельствуют как о поддержке проведения научных исследований, посвящённых уровню финансовой грамотности, так и необходимости разработки соответствующих стратегий её развития. Так, на первом настаивают в среднем 96 % опрошенных из групп «студенты» и «взрослые», а на втором 95 % респондентов. При этом нельзя не подчеркнуть, что ответы респондентов из группы «студенты» категоричней,

однако именно они отражают те сложности, которые возникают в формировании и развитии финансовой грамотности в современных геополитических реалиях.

Таблица 2.5 – Результаты ответов на вопросы респондентов из групп «студенты» и «взрослые» (составлено автором)

Вопросы	Ответы респондентов из группы «студенты»			Ответы респондентов из группы «взрослые»		
	«Да»	«Нет»	«Нет ответа»	«Да»	«Нет»	«Нет ответа»
Как Вы считаете, влияют ли современные геополитические события на уровень Вашей финансовой грамотности?	94 %	-	6 %	91 %	-	9 %
Как Вы считаете, уделяете ли Вы должное внимание собственному уровню финансовой грамотности на фоне новых геополитических реалий?	76 %	10 %	14 %	46 %	52 %	2 %
Поддерживаете ли Вы проведение научных исследований, которые касаются изучения и повышения уровня финансовой грамотности населения в условиях санкций со стороны недружественных государств?	93 %	-	7 %	98 %	-	2 %
Как Вы считаете, необходимо ли государственным органам регулярно оценивать уровень финансовой грамотности населения в современных геополитических условиях?	63 %	28 %	9 %	51 %	23 %	26 %
Как Вы считаете, разработка стратегии развития финансовой грамотности населения повысила бы её уровень?	97 %	3 %	-	92 %	7 %	1 %

Вышесказанное напрямую связано с проблемами развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях (табл. 2.6).

Распределение ответов респондентов о проблемах развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях, позволяет утверждать, что:

1) ключевой проблемой развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях является продолжение активных боевых действий (это подчеркнуло 86,2 % респондентов из группы «студенты» и 91,6 % опрошенных из группы «взрослые»);

2) наименее важной проблемой для респондентов из группы «студенты» является снижение уровня применения информационных технологий в финансовой сфере из-за международных ограничений (52,9 % респондентов);

Таблица 2.6 – Распределение ответов респондентов о проблемах развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях (составлено автором)

Проблемы	Распределение ответов респондентов из групп:			
	«студенты»		«взрослые»	
	Место	%	Место	%
Продолжение активных военных действий	1	86,2	1	91,6
Расширение международных санкций со стороны недружественных государств	2	79,1	4	57,4
Сложности развития финансовой системы Донецкой Народной Республики в переходный период	3	63,7	2	89,3
Отсутствие доступа к финансовым рынкам	4	61,3	5	53,5
Снижение уровня применения информационных технологий в финансовой сфере из-за международных ограничений	5	52,9	3	76,1

3) отсутствие доступа к финансовым рынкам является несущественной проблемой, влияющей на уровень финансовой грамотности респондентов из группы «взрослые»;

4) сложности развития финансовой системы Донецкой Народной Республики в переходный период являются большей проблемой для «взрослых», чем для «студентов» (на что указало 89,3 % и 63,7 % опрошенных соответственно);

5) расширение международных санкций со стороны недружественных государств большее влияние оказывает на уровень финансовой грамотности «студентов», чем «взрослых» (на это акцентировало внимание 79,1 % и 57,4 % респондентов соответственно).

Выводы по главе 2

Исследование современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения позволило сделать ряд выводов.

1. Зарубежный опыт оценки уровня развития финансовой грамотности граждан сводится к применению целого ряда методик, которые зачастую не взаимосвязаны. Исходя из этого, уровень финансовой грамотности населения в зарубежных странах зачастую определяется на основе интегрального показателя, включающего оценку: финансовых знаний; финансового поведения; финансового отношения. На основе шкалы оценки (от 1 до 21 балла) установлено, что среднее значение среди населения 23 стран мира составляет 12,7 балла, что менее 61 % от максимального значения финансовой грамотности, которое представляет собой базовый набор знаний о рациональном финансовом поведении и принятии решений относительно личных финансов. Наивысший балл уровня финансовой грамотности населения составил 14,8 в Гонконге (71 % от максимального количества), а минимальный (11,1 балла) – в Италии (53 % от максимального). Большинство зарубежных стран набрали от 12 до 14 баллов.

2. Динамика составляющих уровня финансовой грамотности показывает, что наблюдается устойчивое увеличение компетенций населения Российской Федерации в области организации финансовой деятельности. Оказалось, что почти половина населения (47 %) оценивает собственную финансовую грамотность как удовлетворительную. Однако каждый четвёртый (24 %) субъективно определяет их как «отличные» или «хорошие» (3 % и 21 % соответственно) и уверен в своих финансовых компетенциях, что может являться когнитивным искажением. При этом в 2023 году 78 % жителей России стали внимательнее следить за положением своих финансов, тогда как в 2018 году эта часть составляла 70 %, что связано с введением международных санкций со стороны враждебных государств и других геополитических факторов.

Обосновано, что для периодов нестабильности в экономике зачастую характерны аффективные финансовые решения (например, покупка

дорогостоящей бытовой техники по «спекулятивным» ценам). Однако в 2022 г. отмечался устойчивый положительный рост доли населения Российской Федерации, которые избегали этого, и строили финансовые планы, исходя из знаний и опыта. Установлено, что свыше половины жителей России в той или иной форме планируют семейный бюджет (65 %). Несмотря на это, более трети населения Российской Федерации не используют распространённые инструменты и методы планирования или контроля своего бюджета, вместо этого полагаясь на анализ учета расходов и доходов «в уме» – 37 % населения. Вообще не ведут семейный бюджет 33 % населения России.

3. Для формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности в диссертации проведена её оценка посредством анкетирования населения Донецкой Народной Республики. Опрос в ДНР проводился с использованием упрощённой шкалы измерения с 12 вопросами (5-балльная шкала оценки), отражающими все составляющие финансовой грамотности и особенности реализации финансовых знаний в практических ситуациях. Из 169 респондентов, принявших участие в опросе, 64 женщины (38 %) и 105 мужчин (62 %); 23 человека (14 %) являются обучающимися учреждений среднего профессионального образования, 31 человек (18 %) обучается в высшем учебном заведении, 94 человека (56 %) работает, 21 человек (12 %) находится в поиске места работы, 13 человек (14 %) занимают руководящие должности, 37 человек (39 %) являются ведущими специалистами в своих структурных подразделениях, 44 человека (47 %) относятся к другим категориям работников. Большинство респондентов – это люди в возрасте от 18 до 25 лет (58 %), 33 % респондентов в возрасте от 26 до 62 лет, а остальные 9% являются гражданами старше 60 лет.

Установлено, что, с точки зрения всех респондентов, самыми простыми, наиболее чётко сформулированными и важными являются вопросы категорий: «расходы», «услуги онлайн-банкинга», «кредиты», «платёжные карты» и «депозиты». По критерию «простота формулировок» для понимания большинства респондентов оценили категории вопросов «расходы» (75 %), «платёжные карты» (58 %), «услуги онлайн-банкинга» (67 %). В свою очередь, хуже всего

воспринимались вопросы «временная стоимость денег» и «акции и облигации». Это привело к тому, что, согласно разработанной шкале оценки уровня финансовой грамотности, у большинства респондентов наблюдается низкий её уровень (91 человек или 54 % опрошенных), знания 29 % респондентов или 49 человек можно сопоставить со средним уровнем. Высокий уровень финансовой грамотности наблюдается только у 17 % опрошенных (29 человек), которые имеют стабильную работу и занимают должности не ниже руководителя структурного подразделения.

Основные результаты исследования представлены в работах [231; 237-242].

ГЛАВА 3

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

3.1 Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения

Современные социально-экономические условия вызывают обоснованные опасения по поводу финансовой грамотности населения, особенно тех, кому не хватает навыков и ресурсов, чтобы противостоять спадам на финансовых рынках и пользоваться преимуществами подъёмов. Люди готовы отвечать за всё большее число финансовых решений, по мере усложнения этого выбора растут и ставки: например, кризис, вызванный пандемией Ковид-19, выявил последствия принятия далеко идущих решений без адекватных инструментов. Во-первых, неправильное принятие финансовых решений может быть удивительно распространённым явлением. Во-вторых, такие проблемы могут накапливаться незаметно в течение длительного времени, прежде чем наступит кризис, выявляющий такие проблемы. В-третьих, системные последствия и затраты на сохранение стабильности могут быть значительными для финансов домашних хозяйств.

Нерациональные сберегательные и инвестиционные решения могут быть менее заметными, но иметь серьёзные последствия для долгосрочной экономической безопасности большей части населения.

Также исследования в области поведенческих финансов показывают, что многие домохозяйства на самом деле не принимают оптимальных сберегательных и инвестиционных решений, и осознание того, что этот выбор вполне может привести к неприемлемому уровню жизни, также усилило экономическую тревогу.

Данные, представленные в предыдущих разделах работы [194-198], свидетельствуют о лежащей в основе более фундаментальной проблеме, которая

усилила такие опасения: большие слои населения имеют невысокий показатель уровня финансовой грамотности. Менее грамотные в финансовом отношении люди более склонны к неосознанному совершению финансовых ошибок и менее склонны к использованию рекомендованных финансовых методов, а также к преодолению внезапных конъюнктурных потрясений. Например, исследователи [243; 244] отмечают, что эти решения далеко не просты и требуют от потребителей сбора, обработки и прогнозирования данных о сложных процентах, диверсификации рисков, инфляции и совокупности активов. Другими словами, люди нуждаются в глубоких знаниях и большом наборе аналитических инструментов просто для того, чтобы избежать ошибок, о чём подробно говорится в работах [245; 246].

Продолжаются серьёзные дебаты о роли финансовой грамотности, масштабах проблемы, которую она действительно представляет, и наилучших способах её решения. Эти споры возникают по нескольким причинам: во-первых, сохраняются реальные пробелы в знаниях о фундаментальных взаимосвязях между грамотностью, образованием и поведением, отчасти из-за отсутствия у исследователей соответствующих данных. Немногим исследованиям удалось построить сложные показатели финансовой грамотности и окончательно установить причинно-следственные связи между финансовым образованием, грамотностью и поведением населения. На сегодняшний день исследователи обнаружили, что различным слоям населения не хватает различных видов финансовых навыков [247]. В 2020 г. только половина взрослых людей предпенсионного возраста и старше были в состоянии верно ответить на простые вопросы о сложных ставках процента и инфляции и лишь треть дала правильные ответы на эти два вопроса и на вопрос о распределении рисков [248]. Помимо того, возникают значительные диспропорции в уровне финансовой грамотности, которые гипотетически могут поставить в невыгодное положение некоторые экономически уязвимые группы (малоимущие, менее образованные и меньшинства).

Эти меры ассоциировались с недостаточно оптимальным поведением.

Исследователи М. Хильгерт, Дж. Хогарт, С. Беверли обнаружили, что «люди с большими финансовыми знаниями с большей вероятностью будут использовать широкий спектр рекомендуемых финансовых практик» [246], в то время как А. Лусарди и О. Митчел обнаружили, что «среди пожилых людей, которые демонстрировали лучшие финансовые знания, с большей вероятностью планировали, преуспевали в планировании и инвестировали в сложные активы» [247].

Вместе с тем другие исследователи утверждают, что «финансовая грамотность является второстепенной задачей, когда дело доходит до принятия решений, отчасти потому, что данные о программах финансового образования неоднозначны» [249, с. 1732].

Очевидно, что в таких условиях развитие финансовой грамотности населения может быть одним из актуальных стратегических направлений совместной работы органов государственной власти общественных и правозащитных организаций.

Подчеркнём, что необходимость и эффективность стратегирования развития финансовой грамотности населения должны быть обоснованы при помощи разработки институционально-экономического механизма. Кроме этого, одной из важнейших задач по стратегированию развития финансовой грамотности населения должна стать разработка проектов, которые будут способствовать формированию эффективного сотрудничества государственных органов с публичными и правозащитными организациями.

Следует отметить, что в современной специальной экономической литературе (речь в первую очередь идёт о публикациях [250-254]) развитие социально-экономических показателей уровня жизни населения и финансовой грамотности рассматривается в контексте его стратегирования. По определению Г. Минцберга «стратегия – это принцип поведения или получение определённой модели поведения» [255, с. 16]. Таким образом, стратегирование – это своего рода набор определённых, правильно скоординированных действий или разработанный механизм достижения поставленных целей.

У А. Г. Зельднера находим: «Дж. Мэтьюс в книге «Стратегирование, нарушение равновесия и прибыль» под стратегированием в общем виде понимал: «маневрирования фирм в позиционировании и дифференцировании (отличии) их друг от друга и поиск конкурентного преимущества друг над другом в условиях нарушения равновесия. Стратегирование базируется на трёх фундаментальных категориях, призванных объяснить стратегические выборы фирм: их ресурсы; действия, которые могут быть предприняты по отношению к ресурсам, и процедуры, объединяющие две предыдущие категории» [256, с. 12; 257].

В работах Р. А. Бургельмана и Дж. Л. Бауэра «стратегирование» рассматривается как множественные, одновременные, взаимосвязанные и последовательные действия менеджеров на разных уровнях организационной иерархии» [258; 259]. В свою очередь, О. Уильямсон считал, что стратегирование относительно принципиально можно отнести к фирме, для которой основным является главенствующая роль на рынке [260].

Усиление неустойчивости экономической системы и динамичности её среды выдвигает основные требования развития финансовой грамотности обеспечения адекватности, одновременности, универсальности и действенности механизмов управления, осуществляемых на различных уровнях управления, в различные промежутки времени и используя разные инструменты управления: стратегии, программы, проекты, стратегические планы на основе сочетания разных моделей и рычагов государственного и рыночного регулирования и осуществления привлечения различных источников финансирования.

Потенциал такого требования заключается в использовании стратегического планирования (стратегирования) в качестве комплекса процессов прогнозирования, планирования и управления. Раскрывая суть и значение стратегирования в научной литературе, даются его определения с акцентом на возможности достижения системности и эффективности менеджмента, например: «стратегирование – образ действий, искусство, механизм достижения поставленных целей; непрерывный процесс, эволюционно отражающий изменение институтов и эффективность всей институциональной системы в

процессе достижения поставленных целей» [261, с. 89]; «умение эффективно организовывать и управлять экономическими процессами» [262, с. 112]; «единый непрерывный процесс разработки и реализации основных программных документов стратегического планирования социально-экономического развития (концепций, стратегий, программ)» [263, с. 55].

То есть стратегирование должно стать механизмом производства, поддержания в актуальном состоянии и реализации стратегии развития финансовой грамотности, который позволил бы органично выводить частичные функциональные механизмы на достижение стратегической цели – развития финансовой грамотности на основе реализации комплексной стратегии, выстраивать систему согласованного применения прогнозов, стратегий, программ, проектов, государственно-управленческих решений в процессе осуществления развития финансовой грамотности, способных обеспечить повышение уровня жизни населения, эффективное функционирование национальной экономики и её устойчивое развитие в будущем, преодоление превалирования конъюнктурной краткосрочной политики развития финансовой грамотности над долгосрочной структурной.

Необходимость сосредоточения особого внимания на стратегировании обусловлена тем, что, как свидетельствует зарубежный и отечественный опыт использования инструментария стратегического управления при решении сложных масштабных задач, хорошо разработанная стратегия ещё не гарантирует достижения ожидаемых результатов. Важно также обеспечить её адаптивность к изменчивости среды и надлежащую реализацию, при которой бы создавались благоприятные предпосылки для достижения необходимых целей в конкретном контексте возникающих проблем.

Следует выделить одну из главных особенностей стратегирования, которая может обеспечить развитие финансовой грамотности и свидетельствует о целесообразности его более широкой имплементации в управленческую практику:

проведение эффективной структурной политики на основе достижения

синергического единства инструментов её выработки и реализации: прогнозов, стратегий, программ, проектов, планов;

преодоление разрыва между целями развития финансовой грамотности и механизмами их достижения;

поддержание эффективного развития финансовой грамотности на основе создания прогрессивных механизмов по привлечению и комбинированию различных видов ресурсов;

обеспечение постоянства и согласованности государственно-административного регулирования, обеспечение сбережения «институциональной памяти» в процессе осуществления деятельности механизмов структурных преобразований экономики;

увеличение продуктивности стратегии развития финансовой грамотности и других директивных документов, реализуемых в контексте достижения её целей, посредством обеспечения их гибкости в соответствии с динамическими изменениями среды;

достижение синхронности разработки стратегических и программных документов общегосударственного, регионального, локального уровней и синхронной корректировки стратегических программных документов по вертикали и горизонтали;

противопоставление интенсивности трудно прогнозируемых изменений в среде функционирования национальной экономики и её структурного реформирования адаптивных управленческих воздействий при реализации тактических и оперативных задач в контексте достижения стратегических приоритетов;

формирование сетевых связей, способствующих проявлению инициативы бизнесовых и общественных институтов при выработке механизмов реализации структурной политики и нахождению компромисса интересов в случае непредвиденных ситуаций;

обеспечение целостности процессов регулирования процесса развития, финансовой грамотности, комплексного решения структурных проблем.

К перечню базовых задач, решение которых должно обеспечиваться в рамках внедрения механизма стратегирования развития финансовой грамотности, следует отнести:

выделение в структуре центрального органа исполнительной власти, ответственного за проведение финансовой политики (Министерство финансов ДНР), структурного подразделения (Координационный совет, которому внимание будет уделено в заключительном параграфе диссертации), наделённого полномочиями по разработке, реализации, осуществлению мониторинга эффективности, диагностики актуальности, пересмотра и корректировки целей, согласования планов, программ, проектов стратегии развития финансовой грамотности;

обеспечение объективизации целей развития финансовой грамотности;

прогнозирование развития институциональной среды финансовой грамотности;

внедрение системного использования прогнозного, сценарного, программного, проектного инструментария при выработке и реализации политики развития финансовой грамотности;

обеспечение гибкости и адаптивности рычагов государственного влияния на процесс развития финансовой грамотности и их оптимального сочетания с механизмами рыночного регулирования на основе систематического отслеживания направлений и темпов развития финансовой грамотности, диагностики институциональной среды структурной трансформации национальной экономики;

разработку программ формирования, развития, алокации ресурсов для обеспечения целенаправленного развития финансовой грамотности, в частности инвестиционных, трудовых, ресурса знаний;

обеспечение через непрерывность процесса стратегирования развития финансовой грамотности сохранения институциональной памяти при реализации структурной политики с использованием масштабных, долгосрочных, «полисубъектных» проектов с привлечением различных ведомств;

осуществление перманентного мониторинга реализации стратегии развития финансовой грамотности населения, диагностики влияния окружающей среды на достижение повышения уровня жизни населения, сравнение полученных результатов с ожидаемыми и, при необходимости, принятия решений по корректировке или критериев, или целей, или механизмов реализации стратегии.

В свою очередь, процесс стратегирования развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения должен предполагать как стратегическое планирование, прогнозирование, так и бюджетирование с учётом сложившихся социально-экономических условий. В то же время процессу стратегирования свойственны не только черты планомерности, но и неопределённости, спонтанных изменений, связанных экзогенными и эндогенными факторами, которые неизбежно сопровождают процесс реализации любых механизмов.

Здесь уместно подчеркнуть, что понятие «механизм» в экономическое, научное обращение ввёл Л. Гурвиц, сформулировав в 1960-х гг. основные постулаты концепции экономических механизмов [264]. Э. Маскин начал разработку «теории реализации» – конструирования механизмов, их критериев и свойств [265].

Самое общее описание данного понятия принадлежит А. Кульману: «В самом общем виде экономический механизм можно определить как необходимую взаимосвязь, естественно возникающую между различными экономическими явлениями» [266, с. 7]. И далее: «Экономический анализ должен быть основой для выявления взаимозависимости, существующей между различными экономическими механизмами. Экономические механизмы действуют в рамках законов» [266, с. 10]. По А. Кульману, «экономический механизм является одним из многочисленных элементов, изучение которых даёт возможность экономической теории делать её обобщения. В то же время мерой существования экономического механизма является некоторое первоначальное экономическое явление, которое влечет за собой ряд других. Производство, потребление и обмен являются экономическими феноменами, они не нуждаются в дополнительном

толчке – они следуют один за другим в определённом порядке и дают некоторые очевидные результаты. Поэтому экономический механизм определяется характером первоначального явления или конечным результатом целого ряда явлений. Составляющие элементы являются одновременно начальным явлением, концом явления и всем процессом, происходящим в промежутке между ними.

В конечном итоге он даёт такое определение экономическому механизму: «механизмы представляют собой системы взаимосвязей экономических явлений, которые возникают в определённых условиях под воздействием начального импульса. Теоретически экономический механизм может существовать столько, сколько существует различных импульсов в каждой системе взаимосвязанных явлений при заданных условиях» [266, с. 16].

Мы соглашаемся с Т. Ю. Прокофьевой, которая отмечала, что «во всех вышеизложенных определениях экономический механизм представляет собой систему и регулятор; разница состоит в том, что каждый исследователь вкладывает свои составляющие в эту систему, поэтому структура экономического механизма может быть разной» [267, с. 23].

В связи с экономическим механизмом понятие «институционально-экономический механизм» имеет основополагающую практическую ориентацию. Трудно поспорить с тем, что решение задачи стратегирования развития финансовой грамотности требует использования современных научных средств, экономических, институциональных, административных, финансовых, организационных, правовых и других методов, составляющих основу институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения.

Исследование проблемы стратегирования финансовой грамотности позволило выделить теоретический, методологический и практический блоки в институционально-экономическом механизме стратегирования финансовой грамотности населения (рис. 3.1).

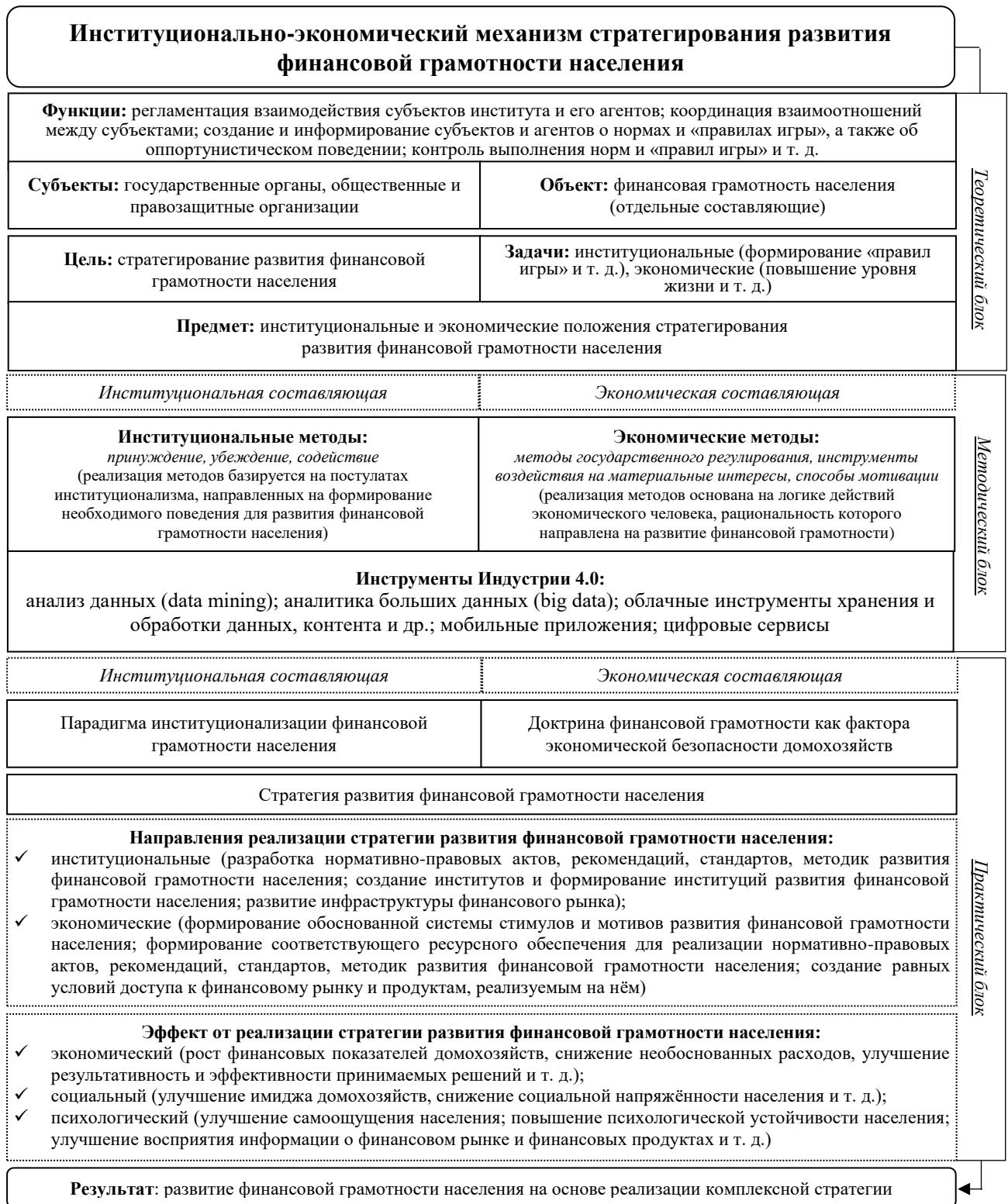


Рисунок 3.1 – Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения (авторская разработка)

Учитывая вышесказанное, указанные на рисунке 3.1 элементы образуют своеобразную модульную структуру институционально-экономического механизма, который служит для приведения в гармоническое соответствие целого (механизма) и его частей (составляющих) – теоретического, методического и практического блока. Оптимальное сочетание элементов механизма обуславливает его основную цель: стратегирование развития финансовой грамотности.

К функциям институционально-экономического механизма стратегирования финансовой грамотности населения относятся:

- 1) объединение агентов в подразделения одного института (Координационный совет) для совместной работы на основе общих статусов и норм;
- 2) разделение норм и статусов, а также субъектов и агентов различных институтов по поддержанию или игнорированию требований;
- 3) регулирование взаимодействия субъекта института и его представителей в соответствии с установленными требованиями;
- 4) координация связей между участниками, относящимися к различным институтам;
- 5) информирование принципалов и агентов об общепринятых нормах, а также об оппортунистическом поведении;
- 6) регулирование деятельности субъектов, поддерживающих и отклоняющих требования, определяемые институтом;
- 7) мониторинг исполнения «правил игры» и норм.

В рамках методического блока основными препятствиями на пути к развитию финансовой грамотности населения считаем необходимость формирования устойчивой взаимосвязи между властью и обществом, совокупность действий которых должна быть подчинена единой цели. При этом институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности должен быть направлен на согласование интересов различных субъектов.

Считаем, что степень налаживания эффективного диалога субъектов развития финансовой грамотности «институционально» остаётся недостаточной. Именно поэтому первоочерёдная задача состоит в реализации институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности для согласования интересов государственных органов с интересами общественных, правозащитных организаций в вопросе развития финансовой грамотности населения, которое обеспечит максимальную мобилизацию социальных и человеческих ресурсов с целью разработки долгосрочной стратегии развития финансовой грамотности.

Поскольку отношения в системе объекта институционально-экономического механизма являются превентивными, поэтому выделяем следующие институциональные методы активизации развития финансовой грамотности с учётом тесного субъектного взаимодействия: принуждение, убеждение и содействие. Такая группировка методов базируется на постулатах институционализма, указывающих, что цель институций – сделать определённое поведение субъектов выгодным или неуместным.

Мир меняется ускоренными темпами, и трудно представить, как будет развиваться в будущем мировая финансовая система. Уже сейчас человечество пользуется такими технологиями, о существовании которых ещё полвека назад нечего было мечтать. Прежде всего изменения затронули процессы генерирования, передачи, хранения, управления и анализа информации, что превращает последнюю в важнейший производственный ресурс. Это, в свою очередь, изменяет парадигму развития общества, уменьшая зависимость экономического роста от имеющихся в стране природных ресурсов, численности трудоспособного населения, основного капитала и других экстенсивных факторов, которым свойственна наибольшая энтропия, то есть хаотичное рассеяние [268, с. 167].

Смена парадигмы обуславливает переход общества на совершенно новый уровень своего развития – «цифровизацию», что в значительной степени подтверждено исследованиями М. Гилберта и П. Лопес, согласно которым

значительная часть технологической памяти (94 % в 2007 году) уже находится в цифровом формате [269]. Учитывая сказанное, особую актуальность приобретает значение «Индустрии 4.0.» в стратегировании развития финансовой грамотности.

Индустрии 4.0 характеризуется слиянием технологий и размыванием границ между физическими, цифровыми и биологическими сферами. Важно отметить, что речь идёт в меньшей степени о технологиях, а в большей – о культуре и новой модели взаимодействия:

во-первых, «цифровизация» призвана обеспечивать равные возможности доступа к информации и знаниям, а также услугам, которые, в свою очередь, могут способствовать развитию эгалитарного общества;

во-вторых, «цифровизация» должна быть направлена на создание выгод (предпочтений) в различных аспектах повседневной жизни, в частности: содействие преодолению бедности в повышении финансовой культуры через развитие финансовой грамотности;

в-третьих, цифровизация должна сопровождаться повышением доверия и безопасности, что является фактором развития финансовой грамотности.

Однако следует отметить, что такой рост возможен только тогда, когда идеи, действия, инициативы и программы, касающиеся «цифровизации», будут полностью интегрированы в национальные и региональные проекты, в частности стратегию развития финансовой грамотности.

К конкретным инструментам цифровизации на основе «Индустрии 4.0» мы относим средства и методы, посредством которых осуществляется развитие финансовой грамотности, что позволяет не только обеспечить качество развития финансовой грамотности, но и сократить расходы на процесс развития, а именно: «анализ данных» (data mining) – интеллектуальный анализ «больших данных» (big data); «Облачные» инструменты хранения и обработки данных, контента и др.; облегчающие контроль над своими расходами и планированием бюджета мобильные приложения, позволяющие эффективное достижение финансовых целей; позволяющие потребителю лучше контролировать своё поведение цифровые сервисы, способствующие минимизации поведенческих искажений,

таких как импульсивность, зависимость от мнения окружающих, переоценка текущих выгод/издержек по сравнению с будущими.

Цифровые технологии расширяют область применения регулирования, и призваны не ограничивать поставщика цифровых финансовых услуг или их потребителя, а скорее «подталкивает» потребителя к более компетентному и финансово грамотному поведению.

В результате, институционально-экономический механизм развития финансовой грамотности является многоуровневой иерархической системой основных взаимосвязанных элементов и их типичных групп (субъектов, объекта, методов, инструментов, составляющих, способов и средств обеспечения), а также способы их взаимодействия, в том числе объединения и разрушения, в процессе и под влиянием которых гармонизируются финансовые отношения, а именно интересы государства в сфере развития финансовой грамотности, интересы прочих субъектов (общественных и правозащитных организаций), населения и целенаправленное развитие, включающее совокупность институтов и институций, закрепляющих правила, нормы, организации и структуры, действие которых направлено на регулирование поведения экономических агентов, способствующих развитию финансовой грамотности.

Эффективность институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения должна обеспечиваться через разработку действенных регуляторных механизмов, которые должны ориентироваться на создание общих благоприятных условий развития финансовой грамотности. При этом базовым условием реализации институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности, по нашему мнению, должна стать разработка проекта «Стратегии развития финансовой грамотности населения».

Так, в связи с недостаточно высоким уровнем развития финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике и отсутствием документов, регламентирующих основы её развития, был разработан Проект «Стратегия развития финансовой грамотности населения» (Приложение А).

Содержательная часть представленного Проекта состоит из 7 разделов и приложений.

В начале Проекта приведены условные обозначения и сокращения, используемые в Проекте, а также паспорт Проекта, в котором кратко представлена основная информация о нём:

- название Проекта;
- его инициаторы, заказчики, разработчики и участники;
- цель, задачи и сроки реализации Проекта;
- этапы исполнения и общие объёмы финансирования на каждом этапе;
- предполагаемые количественные и качественные показатели реализации Проекта.

В первом разделе Проекта даётся общая характеристика текущего состояния развития финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике, приводятся существующие основные проблемы его развития и пути их реализации. В частности:

- раскрывается сущность и составляющие финансовой грамотности населения;

- производится оценка развития финансовой грамотности, приводятся данные результатов исследования развития финансовой грамотности;

- даётся характеристика действующим направлениям развития финансовой грамотности, выделяются перспективные направления;

- выделяются субъекты, функционирующие в сфере развития финансовой грамотности, с указанием спектра предоставляемых услуг;

- определяется стратегическая важность и соответствие объекта рассмотрения средним показателям развития финансовой грамотности в регионах Российской Федерации;

- раскрываются существующие проблемы развития финансовой грамотности в условиях цифровизации экономики и возможные пути их решения;

- анализируются внешние и внутренние факторы, влияющие на формирование и развитие финансовой грамотности (SWOT-анализ);

описываются перспективные направления развития финансовой грамотности в условиях цифровизации экономики;

прогнозируется уровень развития финансовой грамотности в пределах региона/страны.

Во втором разделе Проекта делается постановка цели и формируются задачи, решение которых будет способствовать её достижению. В разрезе каждой задачи прописываются мероприятия, способствующие развитию финансовой грамотности, указывается динамика основных показателей Проекта, а также определяются ожидаемые результаты, представленные в виде показателей экономического и социального эффекта.

Основные направления развития финансовой грамотности и возможные риски, связанные с реализацией Проекта, представлены в третьем разделе.

В четвёртом разделе Проекта описываются мероприятия по развитию финансовой грамотности, критерии их эффективности и ожидаемый результат. При этом следует отметить, что представленные (запланированные) мероприятия описываются как за весь период реализации Проекта в целом, так и в разрезе каждого этапа (отдельного периода).

Учитывая специфику Донецкой Народной Республики и отдельных частей финансового сектора, перечень показателей развития финансовой грамотности на период реализации Проекта может быть довольно значительным. Поэтому в пятом разделе Проекта необходимо привести основные показатели, при этом выбор данных показателей должен быть подкреплён соответствующим обоснованием.

Что касается непосредственно финансового обеспечения реализации Проекта по стратегированию развития финансовой грамотности населения, то в шестом разделе указываются как его общие объёмы, так и в разрезе самих источников: средств республиканского бюджета, средств бюджетов городов и районов, средств некоммерческих организаций, предпринимательских структур, а также средств из других источников.

Методика оценки эффективности Проекта и контроль его реализации

представлены в заключительном седьмом разделе.

В приложениях к Проекту должны приводиться: состав, права и обязанности возможных участников рабочих групп по реализации проекта; расчёт и обоснование потребности в участниках рабочей группы по реализации проекта; сведения об основных мерах правового регулирования в сфере реализации Проекта.

Таким образом, в ходе исследования разработан институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, в основу которого положены элементы теоретического, методического и практического блоков, составляющие его структуру. В свою очередь, содержание элементов предложенного институционально-экономического механизма направлено на: обоснование структуры и логики реализации стратегии развития финансовой грамотности населения; формирование этапов стратегирования; выделение чётких результатов реализации в виде экономического, социального и психологического эффектов.

3.2 Реализация доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйств

Проблема обеспечения безопасности (в т. ч. и экономической) существует с момента зарождения человека, общества и государства. Исторически сложилось так, что одной из первостепенных социально-экономических потребностей является необходимость защиты жизнеспособности всех составляющих общественного производства и самого государства, не исключая домашние хозяйства.

Здесь уместно обратить внимание, что под домашним хозяйством следует понимать некоторую экономическую единицу, состоящую из одного или более лиц, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них средства для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные

потребности человека [270]. Такое понимание неизбежно связано с безопасностью как ресурсов самих домохозяйств, так и субъектов, с которыми они взаимодействуют в процессе своей деятельности.

Отсюда следует логика исследований значительного количества учёных и практиков (например, речь идёт о публикациях [271-274]), выводы сводятся к осознанию того, что граждане являются носителями таких «ожиданий» безопасности, которые формируются под влиянием их знаний, умений, образования и т. д.

В свою очередь, проблемы безопасного развития и улучшения социально-экономических характеристик уровня жизни и связанные с ними научные разработки объективно требуют моделирования финансового поведения, которое бы обеспечивало адекватную социальную практику. При этом именно финансовое поведение как предпосылка финансовой грамотности является социальным явлением, которое поддаётся определенной организации.

Прежде всего, следует отметить, что генезис безопасности как социального явления берёт своё начало в биологической природе человека, которая является общей основой любой жизнедеятельности. Отправной точкой развития может служить фундаментальный биологический инстинкт самосохранения. Именно он даёт толчок фундаментальным потребностям, направленным на сохранение жизни как уникальной формы существования. На этапе зарождения социальной организации сама жизнь выступает в качестве основного параметра защиты и критерия оценки безопасности.

В этом аспекте учёные рассматривают становление социальной организации со следующих позиций:

- 1) как попытка актуализировать основной биологический инстинкт;
- 2) как дисбаланс социальной системы, находящейся на этапе перехода в другую среду после кризиса (Финансовый кризис 2008 года, кризис вызванный пандемией коронавирусной инфекции);
- 3) как нарушение достаточно устоявшегося соотношения опасности и безопасности в сторону последней [275].

Именно утверждение этого соотношения является регулирующей функцией человеческой жизни в глобальной системе целей. При этом жизнеспособность самой социальной структуры обеспечивается именно колебаниями соотношения опасности и безопасности.

На наш взгляд, экономическая безопасность в целом должна рассматриваться как существенный качественный признак экономической системы, определяющий устойчивую дееспособность хозяйствующих субъектов и, как следствие, нормальные условия жизнедеятельности населения.

Сейчас на финансовых рынках происходит мобилизация временно свободных средств их участников, их концентрация, распределение и перераспределение на коммерческой основе между отраслями экономики. Финансовый рынок является отражением прогрессивного экономического развития общества, его социальным институтом с соответствующей системой экономических отношений. Домашние хозяйства играют двоякую роль в системе рыночных отношений. На стороне спроса на рынке конечных товаров домашние хозяйства выступают в качестве покупателей. Со стороны предложения домохозяйства как собственники ресурсов для трудовых нужд трансформируются в продавцов [276-278].

Именно поэтому подчеркнём, что показателями экономической безопасности домашних хозяйств выступают показатели уровня и качества жизни домашних хозяйств: уровень доходов, потребления (обеспеченность товарами повседневного и длительного пользования), реального прожиточного минимума, величины оплаты труда, удовлетворённости членов домохозяйств жизнью, условия труда и отдыха, уровень жилищных условий, степень социальной защищённости. Следует отметить, что уровень развития благосостояния семьи непосредственно пропорционален уровню финансовой грамотности населения.

При этом, по мнению М. В. Синельникова, «не подлежит сомнению тот факт, что финансовые знания и навыки должны формироваться и развиваться на основе долгосрочной стратегии жизненного цикла любого человека, которая рассматривается в контексте понимания индивидуумом ключевых финансовых

понятий и использования этой информации для принятия взвешенных решений (выбор финансового института или продукта, использование сбережений на образование или обеспечение жизни в будущем, приемлемый уровень расходов), что способствует экономической безопасности и повышению благосостояния населения в целом» [279, с. 12].

В свою очередь, учёные неоднократно пытались классифицировать факторы экономической безопасности, которые тем или иным образом связаны с финансовой грамотностью населения. В рамках нашего исследования не будем акцентировать внимание на факторах экономической безопасности, так как этому уделено уже достаточное внимание (речь, например, идёт о публикациях [280-288]). Вместе с тем мы отмечаем, что в основе большинства классификаций лежит хорошо известный подход к классификации рисков домохозяйств, предложенный З. Боди и Р. Мертоном в их книге «Финансы» [289, с. 17-18]. Учёные выделяют пять основных видов риска: депозитный, страховой, безработица, риск гражданской ответственности и риск, связанный с инвестициями в финансовые активы. Однако, на наш взгляд, такой подход к классификации рисков домашних хозяйств не учитывает существенность того или иного риска, обусловленного особенностями функционирования российских домохозяйств в современных условиях финансового рынка.

По результатам исследования выявлены и сгруппированы основные факторы, влияющие на экономическую безопасность домашних хозяйств:

1. Политические факторы влияния: обуславливают потребность в предсказуемости социально-экономической политики и базовых макроэкономических параметров, формирующих доверие к государственным финансовым институтам.

Одним из наиболее разрушительных последствий мирового финансового кризиса стало разрушение доверия населения к банковским и другим финансовым институтам, а также к государству как справедливому регулятору, способному защитить людей от негативных последствий финансового ущерба [290-292].

Сегодня, в отличие от предприятий, финансы домашних хозяйств наименее

активно регулируются государством. Потеря доверия к государству была гораздо более динамичной, чем в мире в целом. Общемировая тенденция усилилась из-за факторов, связанных с коррупцией, бюрократией и т. д. [293].

Разумеется, нельзя быстро восстановить доверие, особенно учитывая сложную геополитическую ситуацию. Процесс восстановления консолидации общества и власти должен начинаться как можно скорее в рамках открытого публичного взаимодействия. Согласованность государственной политики, её неукоснительное соблюдение, а также диалог по важным вопросам экономической политики имеют ключевое значение для восстановления доверия. С нашей точки зрения, ключом к восстановлению общественного доверия является последовательная деятельность государства в социальной сфере и в области жизнедеятельности.

2. Экономические факторы влияния: ценовая и товарная политика страны обуславливают потребность в наличии удобных инструментов инвестирования. Домашние хозяйства имеют некоторые особенности формирования и использования финансовых ресурсов. Их доходы, по сравнению с другими участниками финансового рынка – государством и предприятиями, невелики. Данные публичной отчётности Федеральной службы государственной статистики России об «Объёме и структуре денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления», позволяют утверждать, что основным источником формирования ресурсов домохозяйств является оплата труда (около половины совокупных ресурсов) – 56,7 % в 2022 и 57,2 % в предыдущем году. Доходы от предпринимательской деятельности, самозанятости в структуре совокупных доходов нестабильны и колеблются в пределах 5,2-6,2 % [294].

Доля социальных выплат (пенсий, стипендий, пособий и др.) в 2022 году увеличилась и составила 21 % по сравнению с 20,6 % в 2021 году. В целом можно отметить относительную устойчивость структуры источников. Происходящие изменения в структуре в целом демонстрируют оптимизацию источников формирования доходов домохозяйств, свидетельствуют о достаточно высоком уровне самообеспечения.

Учитывая влияние последствий экономического кризиса, вызванного

Ковид-19, и сложности геополитической обстановки можно утверждать, что сложившаяся структура ресурсов является вынужденной и соответствующей финансовому потенциалу государства в текущем периоде.

Кроме того, расчёты демонстрируют, что прирост совокупных ресурсов домохозяйств определяется, прежде всего, динамикой доходов от предпринимательской и другой производственной деятельности и социальных выплат.

К значимым экономическим факторам, влияющим на финансовую безопасность домашних хозяйств, относятся развитие страхования вкладов и развитие рынков капитала.

Согласно исследованию «Страховой рынок России в 2022 году», проведенному специалистами финансового портала рунета Банки.ру: «по данным Банка России, российский страховой рынок в 2022 году вырос на 17,5 % (годом ранее – на 4,1%), а объём страховых премий превысил 1,8 трлн рублей. Совокупные выплаты по всем видам страхования увеличились за год на 21,0 % (годом ранее – на 8,1 %), почти до 797 млрд рублей. Рост выплат коснулся всех ключевых направлений страхования, кроме страхования имущества юридических лиц. Значительнее всего в 2022 году выросли сборы страхования жизни заёмщика (на 43,9 %, или на 44,6 млрд рублей) вслед за восстановлением кредитования физических лиц. Общая динамика сегмента страхования жизни оказалась почти вдвое ниже – 21,8 %. Но и это достаточно неплохой рост, который не в последнюю очередь достигнут благодаря развитию программ накопительного и инвестиционного страхования жизни. Объём привлечённых премий по страхованию от несчастных случаев и болезней за прошедший год вырос на 29,5 % (для сравнения в предыдущие годы динамика составляла 8,0 % и 10,5 %). В сегменте добровольного медстрахования в 2022 году спрос на корпоративные программы вернулся к допандемийному уровню, розничный блок тоже успел начать восстановление. Общий объём премий по ДМС вырос на 13 % (за последние несколько лет динамика была отрицательной). Хорошую динамику относительно предыдущих двух лет показали также сборы по КАСКО – рост на

16,8 %, или на 29,5 млрд рублей. Премии же по ОСАГО показали положительную динамику – рост на 2,5 %, или на 5,5 млрд рублей» [295].

3. Социальные факторы влияния: образовательная политика должна отвечать потребностям роста экономического и промышленного потенциала государства. В России не сложилась постоянная практика эффективного взаимодействия общественности и власти в обсуждении и принятии важных управленческих решений в сфере образования. В настоящее время существует распространённая уверенность, что органами законодательной и исполнительной власти только имитируется диалог между ними и общественным сектором. Ярким примером этого является существующая практика обсуждения проектов важных документов, определяющих стратегию и тактику развития государства.

Коррупционные риски являются одними из наиболее значимых социальных факторов влияния на финансовую безопасность домохозяйств в России.

Автономная некоммерческая организация «Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл-Р» (внесена Министерством юстиции РФ в реестр «некоммерческих организаций, выполняющих функцию иностранного агента») опубликовала исследование «Индекс восприятия коррупции» (Corruption Perceptions Index, CPI) за 2022 год, поместив Россию на 137-е место из 180, с 28 баллами из 100. Значение индекса в 28 единиц характеризует очень высокий уровень восприятия коррупции. На протяжении всех лет, когда результаты стран в Индексе восприятия коррупции корректно сравнивать год к году, показатели России колеблются незначительно. Это указывает на отсутствие системных изменений к лучшему в сфере противодействия коррупции [296].

Собственность в России становится всё менее защищённой, перестают действовать единые и постоянные правила ведения бизнеса для всех участников рынка. Таким образом, поиск путей неформального избегания платежей в отечественной экономической практике считается приемлемым и закономерным. Как следствие, теряется заинтересованность в установлении публичных практик формирования интегрированных торгово-производственных систем и

кооперационных отношений, в которых участвуют субъекты малого, среднего и крупного предпринимательства.

Важным социальным фактором влияния на экономическую безопасность домохозяйств является система социального обеспечения. В 2022 году увеличены расходы на социальную защиту населения и повышены базовые социальные стандарты. Социальная защита населения стала одним из приоритетных направлений государственной политики. Это направление профинансировано в полной мере, рост расходов по статье «Социальные выплаты» в 2022 году составил почти 21 %.

С учётом стабилизации роста инфляции прирост базовых социальных стандартов позволил оградить доходы населения от последствий негативных тенденций в экономике.

4. Демографические факторы влияния: анализ современной демографической ситуации, а также её динамики в последние годы свидетельствует о наличии в России наряду с социально-экономическими проблемами глубокого демографического кризиса.

Вполне логично, что демографические факторы на сегодняшний день оказывают всё большее влияние на финансовую безопасность домохозяйств. В 2022 году убыль населения составила 532 637 человек, что несколько ниже предыдущего года – 613 439 человек [297]. Не вызывает сомнений тот факт, что большая численность населения, при прочих равных условиях, означает большее количество рабочей силы, что способствует созданию большей величины валового внутреннего продукта (ВВП) и укреплению как экономического суверенитета страны, так и экономической безопасности домашних хозяйств.

Учитывая вышесказанное и применительно к проблематике нашего исследования, стоит отметить специфические особенности экономической безопасности, которые связаны с уровнем финансовой грамотности как населения, так и домохозяйств.

Первая. Финансы домашних хозяйств менее всего регулируются государством, что приводит к полной свободе в выборе инструментария

формирования и развития финансовой грамотности.

Вторая. Домохозяйства имеют характерные особенности и методы формирования и использования финансовых ресурсов, к которым следует отнести поддержку жизнедеятельности, развитие человеческого потенциала и т. д.

Третья. Изменение дохода домохозяйств практически зависит как от экономических, так и от неэкономических факторов. При уменьшении доходов домохозяйств отдельные статьи их расходов растут. Домохозяйства не могут уменьшить свои расходы ниже уровня потребления товаров повседневного потребления.

Четвёртая. Угрозы экономической безопасности домохозяйств обусловлены угрозами других участников финансового рынка, и имеют макроэкономическое происхождение вне зависимости от их потребностей.

В свою очередь, потребности домохозяйств могут быть удовлетворены только с помощью различных форм общественного труда. Поэтому сама возможность достижения цели – экономической безопасности домохозяйств при наличии социально-финансовой стратегии, имеющейся у домохозяйств, зависит от уровня финансовой грамотности, соответствия действий других индивидов, правительства, некоммерческих организаций и др. В то же время, заботясь о собственных интересах и имея ограниченный доступ к информации, домохозяйства способны производить положительные эффекты.

Подчеркнём, что в некоторых случаях положительные результаты являются результатом взаимодействия институциональных правил, выражающихся в финансовом поведении, и действий акторов, вовлечённых в процесс, что следует рассматривать во взаимосвязи с процессом осуществления экономической власти определёнными игроками.

Сложность системы внутренних финансово-психологических взаимосвязей домашних хозяйств обусловлена многообразием взаимоотношений между субъектами самого домохозяйства и окружающей среды, частью которой они являются, что проявляется в том числе и через финансовое поведение домашних хозяйств. Кроме того, домашние хозяйства могут быть подвержены действию

когнитивных искажений, затрудняющих понимание текущей экономической ситуации, что также может вызывать нерациональность финансового поведения.

Финансовая грамотность необходима каждому человеку, заинтересованному в общественном благосостоянии и выборе финансовых инструментов, обеспечивающих экономическую безопасность домохозяйств. Финансовые знания оказывают значительное текущее, долгосрочное и динамическое влияние на финансовое поведение. Этот вывод свидетельствует о том, что финансовая грамотность является важным фактором в формировании и улучшении финансового поведения.

Здесь уместно подчеркнуть, что по мнению С. Э. Бекировой: «Основной миссией финансовой грамотности является изменение поведения человека или членов его семьи за счёт полученной информации и выработки практических навыков по использованию финансовых продуктов, знаний о финансовых рисках и пути их минимизации» [70, с. 35].

По нашему мнению, именно оптимизация финансового поведения является механизмом воздействия составляющих финансовой грамотности на экономическую (финансовую) безопасность домашних хозяйств. Государство, обеспечивая стабильность социально-экономической системы в целом, взаимодействуя с другими финансовыми и нефинансовыми институтами осуществляет деятельность в образовательной сфере, способствующую повышению уровня финансовой грамотности, что приводит к оптимизации финансового поведения, повышая рациональность принятия решений домашних хозяйств, и позволяет более эффективно использовать имеющиеся финансовые ресурсы домашних хозяйств, способствуя увеличению последних и использования их для повышения уровня удовлетворения потребностей, используя принцип разумности.

Учитывая сказанное, по нашему мнению, под финансовым поведением следует понимать совокупность взаимосвязанных действий, связанных с мобилизацией, перераспределением и инвестированием финансовых ресурсов.

Остановимся подробнее на факторах финансового поведения. К факторам, которые влияют на финансовое поведение домохозяйств, следует отнести:

1) политические, характеризующие законодательную, нормативно-правовую базу функционирования рынка финансовых услуг (законодательные гарантии по вкладам не только в банковскую систему, но и в небанковские финансовые учреждения); уровень доверия к власти и стабильность в стране, что позволяет эффективно вести бизнес;

2) демографические, характеризующие влияние половозрастных, супружеских и других особенностей домохозяйства на финансовое поведение (таких как образование, языковая культура, состав семьи);

3) культурные, влияющие на стиль ведения бизнеса, заключение контрактов и ведение переговоров, а также религиозные, субкультурные традиции и установки;

4) социальные, к которым относятся: социализация личности; уровень образования; социальные сети; рекомендации коллег, друзей, близких родственников; принадлежность к тому или иному социальному классу (слою);

5) психологические, а именно: предыдущий опыт осуществления финансовых операций; отношение к деньгам; особенности характера; убеждение;

б) экономические: уровень дохода; темп инфляции; доверие к финансовым учреждениям; уровень финансовой грамотности; условия договора (кредитного, страхового и т. п.); фискальная и бюджетная политика государства; гарантии (государства или учреждения); жизненный цикл домохозяйства [298, с. 90-91].

Наряду с факторами есть и мотивы финансового поведения. Они являются побуждающей силой, детерминирующей выбор обращения за финансовой услугой, определяемой доминирующими ценностными ориентациями в мировоззрении физического лица.

При этом мотивы достижения цели финансового поведения домохозяйства определяются его потребностями (в потреблении, инвестировании, финансировании, рационализации обращения финансовых активов, общественной

идентификации), что выражает в дополнение к финансовым интересам домохозяйств социально значимые требования.

Как следствие, «наряду с принципом рациональности существуют мотивы аффективного или эмоционального характера, которые, как правило, проявляются иррационально, следовательно, поведение домохозяйства формируется прежде всего как социально-психологическое, а затем как финансовое», о чём достаточно подробно говорится в работе [299, с. 1125]. Поэтому заметим, что финансовое поведение домохозяйств достаточно сложно для анализа, поскольку на него влияет очень много факторов психологического характера, которые сложно поддаются анализу.

Таким образом, финансовое поведение является сложным понятием и процессом, на него влияет много факторов, оно зависит как от внутреннего мира самого индивида, так и от окружающей его внешней среды. А результат этого поведения оказывает влияние на экономическую безопасность домашних хозяйств.

Особого внимания заслуживает изучение становления моделирования экономического поведения домохозяйств в контексте развития экономических учений и методов экономико-математического моделирования.

При изучении развития теоретико-методологических основ экономического поведения домохозяйств необходимо учитывать не только историю развития экономической теории, но и трансформацию взглядов в других сферах человеческих знаний, в частности изменение парадигмы научного мышления.

На современном этапе финансовое поведение домохозяйств анализируется в рамках таких концепций, как неоклассицизм, институционализм и бихевиоризм [300]. Но, разделяя понятия «индивид» и «домохозяйство», можно утверждать, что именно институционализм совместно с синергетическим подходом являются основой разработки стратегий экономического поведения домохозяйств, обеспечивающих их экономическую безопасность.

Основание и предпосылки применения моделей финансового поведения домохозяйств, как отдельного инструмента исследования, сформированы в

результате длительного развития и взаимодействия разных течений экономической мысли.

При этом, изучая предпосылки развития теоретико-методологических основ моделирования финансового поведения домохозяйств, следует учитывать не только длительную историю развития экономической науки, но и трансформацию научных взглядов в других сферах знаний, изменение парадигмы научного мышления.

Ведь динамика домохозяйств, как составляющей общеэкономической системы, и методов их изучения всегда когерентны к концептам, присущим тем или иным историческим эпохам.

Становление рыночного экономического порядка сопровождалось своим пониманием категории домохозяйства. Ведь сочетание в классической политэкономии теории обмена (рынка) и теории производства развили соответственно идеи рыночного саморегулирования в противодействие государственному протекционизму и подходы к пониманию сущностной природы богатства и законы обогащения домохозяйств [301, с. 49].

Принципиально новая парадигма, с момента своего возникновения, известная как «маржинализм», становится доминирующей во второй половине XIX в. В частности, в работе У. С. Джевонса 1871 г. «Теория политической экономии» исследуются методы измерения предельной полезности товаров с точки зрения потребителей, ключевой категорией которой является удовлетворение, получаемое потребителем от того или иного товара [302].

Экономический порядок индустриального общества существенно изменяет роль института домохозяйства в социально-экономической системе и особенностях его экономического поведения. Ведь технико-экономический переход от аграрного к промышленному способу машинного производства приводит к вытеснению ручного труда и значительному повышению его производительности. Кроме того, углубление общественного разделения труда и развитие рыночных отношений разрушает натуральный характер кругооборота ресурсов домохозяйства и интегрирует их в общерыночную систему.

Почти до 30-х гг. XX ст. в научно-экономической среде царила неоклассическая теория. Но экономический кризис этих лет, продемонстрировавший несоответствие высокого уровня развития производительных сил иррациональности стихийных рыночных процессов, существенно пошатнул его парадигму.

Дж. Кейнс, видя корни проблем не в сфере предложения ресурсов, а в сфере спроса, отрицал автоматическое регулирование как на рынке товаров, так и на рынке труда и капитала. Поддерживая необходимость государственного вмешательства в рыночную экономику, Дж. Кейнс считал, что основным направлением экономической политики государства является создание условий, при которых сбережения домашних хозяйств превращаются в капиталовложения.

В 50-60 гг. XX ст. Ф. Модильяни вместе с Р. Брумбергом и А. Андо опубликовал ряд статей, в которых предложена гипотеза жизненного цикла, основывающаяся на тезисе, согласно которому потребление человека в каждый период жизни зависит не от текущего дохода, а от ожидаемого дохода в течение жизни. Модильяни описывает модель, в которой фактором стабилизации потребления выступают собственные сохранения, за счёт чего потребление может становиться отложенным [303].

Теорию рациональных ожиданий, ориентирующуюся больше на будущее, чем на прошлое, предложил Р. Лукас, основанием для построения которой стало предположение об активном характере поведения экономических агентов, не подверженных пассивному ожиданию экономических изменений [304].

Так, понимая, что неопределённость будущего всегда влияет на человеческие ожидания, М. Фридман, который вместе с Ф. фон Хайеком, Р. Лукасом и М. Алле являются главными теоретиками неолиберального направления, сформулировал теорию адаптивных ожиданий, доминировавшую до 60-х гг. XX в. и согласно которой ожидания предприятия формируются на основании имеющегося опыта путём экстраполяции тенденций развития в прошлом [305].

Одним из современных экономических направлений является институционализм, объектами исследования которого являются как формальные институты (государство, корпорации, профсоюзы и др.), так и неформальные институты, привычки, обычаи, традиции и т. д.

Рост важности человеческого фактора в производстве в условиях научно-технической революции способствовал возникновению и распространению в 60-х гг. XX ст. теории человеческого капитала, которые можно синхронизировать с переходом к третьей стадии экономического порядка – постиндустриального общества, сопровождающейся изменением структуры производства, структуры занятости населения, характера труда, требований к образованию [306, с. 45].

Теория человеческого капитала представляет собой сочетание взглядов, идей и положений о формировании и использовании знаний, умений, навыков, способностей человека как источника будущих доходов с целью получения экономических благ.

Параллельно теории человеческого капитала возникает теория новой экономики домашнего хозяйства (Г. Беккер, Т. Шульц, Дж. Минстер и др.), в сферу исследований которой входят демографические, социальные, половые, психологические аспекты жизнедеятельности домохозяйства.

Кроме того, пытаясь учесть отдельные человеческие особенности, влияющие на принятие экономического решения, Г. Беккер применяет экономический подход, предполагающий максимизирующее поведение, направленное на максимизацию функции полезности или богатства [307].

Но реальность такова, что индивиды реагируют на экономические условия на уровне их восприятия и соответствующей оценки, которые зависят от социальных, когнитивных, эмоциональных и т. п. факторов. Следствием этого является возникновение ситуации, удовлетворительной с точки зрения экономического агента, но не соответствующей оптимальной, максимизирующей выгоду стратегии.

На основании накопленного эмпирического материала учёные построили основы теории, основанной на выводе, что большинство индивидов в процессе

принятия решения руководствуются не рациональными, а интуитивными соображениями.

Так, в 1979 г. вышла статья Д. Канемана и А. Тверски «Теория перспектив: изучение процесса принятия решений в условиях риска», в которой объясняются многочисленные отличия между реальным принятием экономических решений и неоклассической теорией [308, с. 182].

На основании исследования [300; 309] и собственных размышлений по этому вопросу в таблице 3.1 представлены современные модели финансового поведения домохозяйств в контексте реализации доктрины финансовой грамотности.

Учитывая вышесказанное, отметим целесообразность создания доктрины развития финансовой грамотности, а также реформирование системы государственного образования в целях повышения финансовой грамотности домашних хозяйств, которые будут содействовать достижению экономических и социальных результатов, содействующих более глубокому осознанию их прав и потенциала и, как следствие, более ответственного принятия финансовых решений, принимая во внимание их последствия для личного благосостояния и благополучия экономики России.

Мы склонны полагать, что сама по себе указанная доктрина финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств не может реализовываться без понимания предпосылок её разработки и теоретико-эмпирической основы, а также обоснования необходимости и прогнозируемого эффекта. Другими словами, речь на данном этапе исследования должна идти о формировании системы воззрений на исследуемую в диссертации проблематику или доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств.

На основании этого на рисунке 3.2 представлена разработанная эвристическая модель доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств.

Таблица 3.1 – Современные модели финансового поведения домохозяйств в контексте реализации доктрины финансовой грамотности (составлено автором на основе [301; 310])

	Доминирующая экономическая теория		
	<i>Неоклассическая теория</i>	<i>Институционализм</i>	<i>Бихевиоризм</i>
	Ф. Эджуорт, В. Парето, И. Фишер и др.	Дж. Ходжсон, Р Коуз, Д. Нортон и др.	Дж. Акерлоф, Д. Канеман, Р. Нельсон и др.
Цель	Рост	Равновесие	Равновесие
Особенности поведения	Рациональность	Ограниченная рациональность	Иррациональность или ситуативная рациональность
Тип управления	Организация (квазиорганизация)	Самоорганизация	Саморефлексия
Математический аппарат исследования	Оптимизационные модели	Адаптивные модели	Нейронные сети, генетические алгоритмы, эволюционные модели
Определение финансовой грамотности	<i>С позиции неоклассической теории:</i> финансовая грамотность – это рациональное финансовое поведение домашних хозяйств на основании использования актуальных финансовых знаний и навыков в сфере личных финансов		
	<i>С позиции институционализма:</i> финансовая грамотность – это умение применять финансовые знания и навыки, полученные домашними хозяйствами с учётом ограниченной рациональности в сфере личных финансов		
	<i>С позиции бихевиоризма:</i> финансовая грамотность – знания и умения в финансовой сфере с возможностью их применения в условиях иррационального или ситуативно рационального финансового поведения в сфере личных финансов		
Основные составляющие финансовой грамотности	Формирование логики взаимодействия домохозяйств с финансовыми организациями и государством для успешного решения задач управления семейными финансами	Формирование теоретического корпуса знаний в области финансовой грамотности и личных финансов для достижения экономической безопасности домохозяйств	Объединение разнообразных решений и приёмов управления финансами в единую систему для устойчивого улучшения состояния семейных финансов с течением времени
Акценты при реализации доктрины финансовой грамотности	<i>Логические</i> (умозаключения и рассуждения, вытекающие друг и друга и связывающие все теоретические и методические положения в единую систему воззрений)	<i>Теоретические</i> (фундаментальные положения, формирующие основы поведения домохозяйств и развития финансовой грамотности их участников)	<i>Методические</i> (совокупность приёмов, способов, методик оптимизации и адаптации финансового поведения исходя из уровня финансовой грамотности и мероприятий по её развитию)

Главная идея	Развитие финансовой грамотности выступает фактором экономической безопасности домашних хозяйств, совершенствование экономического и финансового поведения которых происходит при помощи инструментария, направленного на достижение экономического и социального эффекта для всех субъектов экономики	
Предпосылки разработки	Развитие финансовых инструментов, цифровизация социально-экономических отношений, формирование финансовых экосистем, кризисные явления, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, снижение доверия к государственным и финансовым институтам.	
	Необходимость совершенствования <u>экономического поведения</u> домашних хозяйств вследствие модернизации подходов к обеспечению экономической безопасности вследствие введения санкций	<p align="center">КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ</p> <p align="center"><i>(общие положения; цели и задачи координационного совета; направления деятельности координационного совета; средства координационного совета; структура, функции и органы управления координационного совета; права и обязанности членов координационного совета заключительные положения)</i></p>
Обоснование необходимости	Развитие финансовой грамотности и всех ее составляющих для оптимизации финансового поведения и обеспечения экономической безопасности домашних хозяйств	
	Факторы, которые влияют на уровень экономической безопасности домашних хозяйств: политические, экономические, социальные, демографические	<p align="center"><u>Интересы</u> (улучшение благосостояния домашних хозяйств, минимизация риска потери финансовых ресурсов домохозяйств и др.)</p> <p align="center"><u>Стимулы</u> (оптимальное распоряжение финансовыми ресурсами, защищенность от действия неблагоприятных факторов и др.)</p> <p align="center"><u>Потребности</u> (привлечение дополнительных финансовых ресурсов и др.)</p>
Теоретическая основа	Эволюция экономических теорий, понятийно-категориального аппарата, доктрин и взглядов на роль и значение финансовой грамотности для экономической безопасности домашних хозяйств	
Методическая основа	<u>Теоретические ориентиры</u>	<u>Практические ориентиры</u>
	Теории, категории, концепции	Программы, стратегии, инструменты, методики
Логическая основа	Принципы финансовой грамотности, составляющие финансовой грамотности, факторы влияния на финансовую грамотность	
	Модели, механизмы, алгоритмы, подходы к реализации взаимосвязи положений теоретической и методической основ <i>(институционально-экономический механизм развития финансовой грамотности; парадигма институционализации финансовой грамотности)</i>	
Эффект от реализации	Для населения	
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>
	повышения уровня экономической активности, увеличение эффективности распределения и использования доходов с целью наиболее оптимального удовлетворения потребностей общества и т.д.	улучшение жилищных условий домашних хозяйств, снижение бедности, улучшение уровня доступности здравоохранения, снижение уровня социальной напряженности и т.д.
	Для домашних хозяйств	
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>
	увеличение располагаемых реальных доходов, улучшение качества удовлетворения потребностей домашних хозяйств, повышение экономической безопасности домашних хозяйств и т.д.	повышение социальной мобильности домашних хозяйств; развитие человеческого и социального капитала; расширение социальных возможностей домашних хозяйств и т.д.
	Для государства	
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>
рост инвестиционной активности; развитие финансовых рынков; повышение конкурентоспособности субъектов хозяйственной деятельности и т.д.	повышение имиджа государства, уменьшение опасности нежелательных девиаций в поведении индивида и общества в целом от ожидаемых явлений в будущем и т.д.	

Рисунок 3.2 – Эвристическая модель доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств (авторская разработка)

В условиях «неполноценной» информации и отсутствия чёткого плана для решения проблемы именно эвристические модели позволяют использовать различные логические приёмы и методики. Симбиоз научных исследований и изобретательного творчества позволяют достичь поставленной цели, выстроив правильный алгоритм действий при решении профессиональных проблем.

При этом разработка доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств способствует лучшему обоснованию логики реализации, рассмотренных моделей финансового поведения домашних хозяйств. Однако реализация указанной доктрины должна происходить за счёт изменений в системе государственного управления, условиями которых являются:

1) законодательное признание необходимости применения комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности домашних хозяйств, применению и реализации программных документов развития финансовой грамотности и контроля над их выполнением;

2) социальная стабильность и безопасность формирования и эффективного использования интеллектуально-кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности и экономической безопасности домашних хозяйств;

3) рост финансово-экономической эффективности на всех уровнях социально-экономического развития государства;

4) совершенствование образовательной системы путём разработки инициатив и финансирования проектов на их основе, направленных на развитие финансовой грамотности;

5) актуализация единой рамки компетенций в области финансовой грамотности, в том числе инвестиционной, налоговой, пенсионной, бюджетной грамотности, для обучающихся всех уровней образования и взрослого населения;

6) нормативно-правовое регулирование и полномочия в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

7) повышение инновационно-технологической активности, цифровизации и информатизации внутренних и внешних процессов властных и предпринимательских структур.

Осуществление систематической методической, консультационной и информационной поддержки субъектам Российской Федерации в реализации региональных мероприятий по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг. Взаимосвязь основных элементов доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств обеспечивает постоянное совершенствование её инструментов и методик в изменяющихся рыночных условиях, стимулирует проведение структурных изменений и институциональных реформ, направленных на повышение государственной социально-экономической политики.

Разработанная доктрина финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств структурно состоит из четырёх разделов (Приложение Б). В первом разделе рассматриваются общие положения и правовые основы доктрины финансовой грамотности. Во втором – составляющие финансовой грамотности как система официальных взглядов на вопросы об эффективных финансовых действиях и финансовых стратегиях роста благополучия и качества жизни домохозяйств. Третий раздел включает цели и основные задачи развития финансовой грамотности в области формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни домашних хозяйств. Четвёртый раздел представлен заключительными положениями.

Взаимосвязь основных элементов доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств обеспечивает постоянное совершенствование её инструментов и методик в изменяющихся рыночных условиях, стимулирует проведение структурных изменений и институциональных реформ, направленных на повышение государственной социально-экономической политики.

Таким образом, изучение совокупности факторов, обеспечивающих экономическую безопасность домашних хозяйств и формирование оптимального финансового поведения сквозь призму финансовой грамотности, позволило разработать модель доктрины финансовой грамотности. Предложенная модель, сквозь призму эвристики, позволила выделить ряд её теоретических, методических и логических элементов, взаимодействие которых направлено на повышение уровня экономической безопасности домашних хозяйств в контексте развития финансовой грамотности населения.

3.3 Парадигма институционализации финансовой грамотности населения

Реализация предложенной в предыдущем параграфе диссертационной работы доктрины финансовой грамотности должна сопровождаться её институционализацией. Это, по нашему мнению, позволит «сгладить» неоднородность формальных и неформальных «правил игры». Однако, говоря о таких правилах, которые неизбежно сопровождают любой процесс развития (а особенно финансовой грамотности населения), следует особое внимание обращать на формирование эталонных норм и правил.

Здесь нельзя обойти стороной, что источником таких эталонных норм и правил служат парадигмы (наряду с соответствующими концепциями или концептуальными подходами). Так, парадигма в переводе с греческого означает дословно «пример», «образец». Является одним из основных понятий постпозитивистской философии науки, введённым американским философом и историком Т. Куном и обозначающим совокупность онтологических убеждений, ценностных установок, схем решения типичных задач, принятых научным сообществом, и обеспечивающих непрерывность определённой научной традиции [310, с. 99].

В свою очередь, экономическая парадигма является, прежде всего, абсолютизированным взглядом на экономическую реальность и способствует формированию картины экономической реальности. Её конкретным выражением служат научная терминология, тематика эмпирических исследований, а также идеалы и нормы научной работы в предметной области.

Другими словами, экономическая парадигма – это база, необходимая для дальнейшего развития исследуемой проблематики. При этом актуальность исследования проблемы институционализации финансовой грамотности обусловлена дальнейшим развитием соответствующей системной государственной поддержки. Подчеркнём, что с точки зрения теории систем, финансовая грамотность населения является диссипативной открытой системой, обусловленной в значительной степени сотрудничеством и соперничеством, которое поддаётся описанию с помощью правил.

Вышесказанное полностью соответствует мнению Д. Норта (речь идёт о работе [311]), согласно которому под институтами понимается «набор правил, процедур соответствий, моральное и этическое поведение индивидуумов в интересах максимизации богатства». При этом именно существование институтов связано с разработанными людьми формальными (законы, конституции) и неформальными (договоры и добровольно принятые кодексы поведения) ограничениями, а также факторами принуждения, структурирующими их исполнения.

По мнению ряда авторов [312; 313], острая необходимость институционализации финансовой грамотности обусловлена расширением перечня финансовых продуктов и инструментов, требующих новых компетенций у потребителей, необходимостью научного обеспечения реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

Следовательно, институционализация финансовой грамотности – это процесс возникновения, формирования формальных и неформальных институтов, способствующих развитию финансовой грамотности. Мы полагаем, что этот процесс должно возглавить Министерство финансов Донецкой Народной

Республики при помощи создания Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики (далее – Координационный совет) (рис. 3.3).



Рисунок 3.3 – Основные направления повышения доверия к финансовой системе при помощи развития финансовой грамотности населения
(составлено автором)

Деятельность Координационного совета направлена в целом на развитие финансовой грамотности и финансовой культуры в обществе, повышение доверия к финансовой системе (что особенно актуально в переходный период).

Организационно-экономические особенности создания и деятельности Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения представлены на рисунке 3.4.

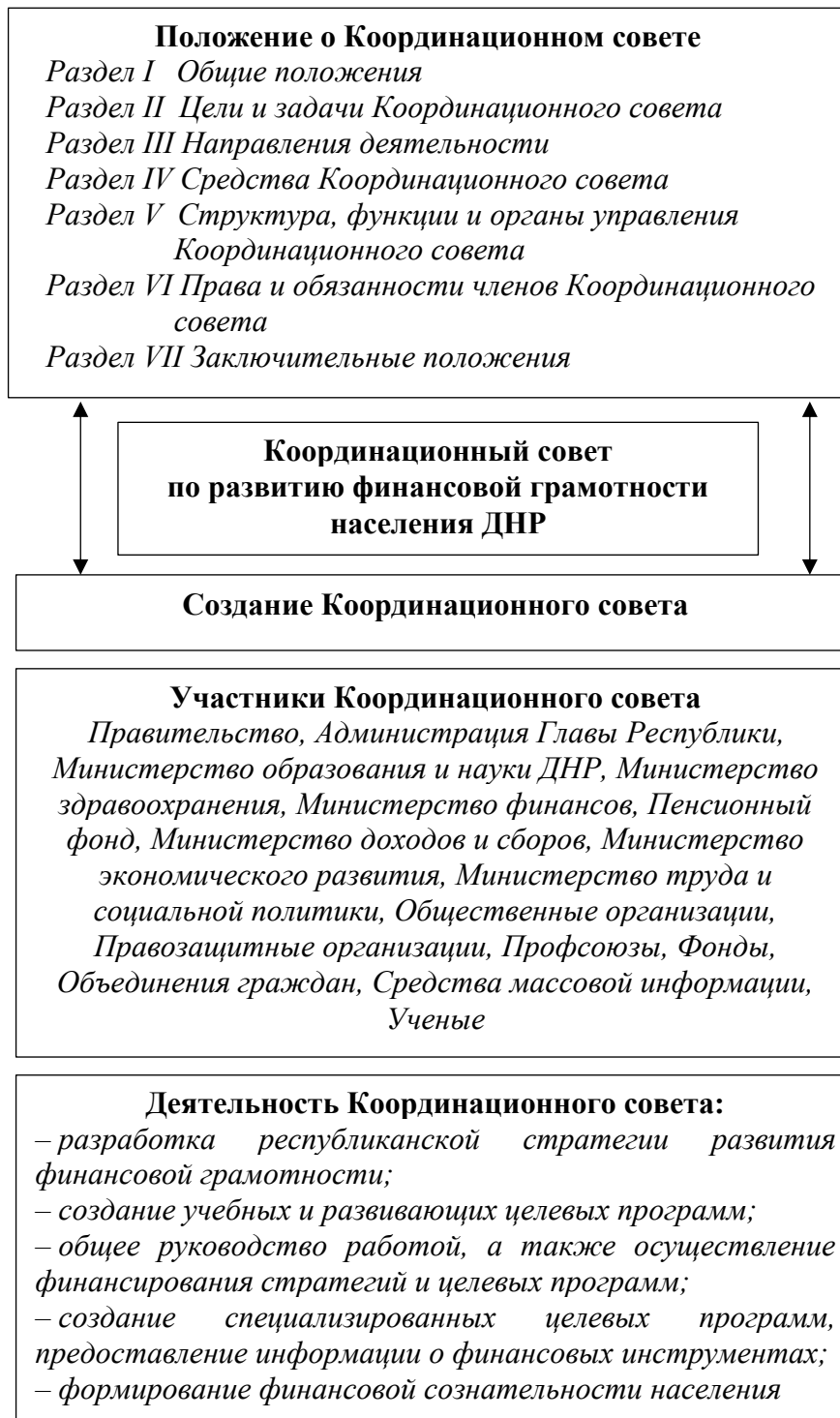


Рисунок 3.4 – Организационно-экономические особенности деятельности Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения ДНР (составлено автором)

Здесь уместно обратить внимание, что процесс создания национальных стратегий и программ повышения уровня финансовой грамотности населения

является крайне сложным и дискуссионным. На сегодня такие стратегии разработаны и утверждены на государственном уровне в 34 странах, среди которых и Россия.

Многообразие, сложность и непрерывная «переработка» современных финансовых продуктов и услуг требуют хорошего уровня финансовой подготовки населения, чтобы иметь возможность управлять своими финансами. Однако даже относительно простые финансовые продукты могут быть «трудными» для населения, которому не достаёт основных финансовых знаний.

Финансовая грамотность и информированность потребителей являются необходимыми предпосылками создания эффективных и транспарентных рынков капитала и развития экономики в целом. Подготовка по вопросам финансовой грамотности является одним из ключевых элементов укрепления способности потребителей финансовых продуктов и услуг повышать свой уровень жизни.

Во многих странах мира в настоящее время распространяется создание национальных программ по развитию финансовой грамотности потребителей финансовых услуг, и ведущую роль в этом направлении играют финансовые регуляторы. Так, например, из 37 стран Европы и Центральной Азии, где разработаны стратегии финансовой грамотности, в 2/3 координатором выступает центральный банк (Бельгия, Италия, Польша, Норвегия, Мальта, Венгрия), в Чехии, Испании, Нидерландах – Министерство финансов, в Великобритании, Ирландии – центральный орган финансового надзора [314, с. 37].

Итак, первое и главное, имея стратегию (в основу будет положена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы), нужно определиться с главным координатором программ финансового просвещения.

Именно поэтому вернёмся к вышесказанному тезису о необходимости создания соответствующего Координационного совета, который должен с учётом региональных особенностей разработать Стратегию финансовой грамотности в ДНР, сформировать перечень целевых программ для её реализации и обеспечивать систематический контроль её выполнения.

Условием достижения успеха в развитии финансовой грамотности населения (с учётом предложенных в предыдущих параграфах разработок) является обеспечение комплексного охвата мероприятиями всех аспектов функционирования финансового рынка, учитывая особенности его развития, демографические и социальные изменения в стране. Это, кроме всего прочего, по нашему мнению, возможно при соблюдении ряда принципов институционализации финансовой грамотности населения:

объективности – повышение уровня финансовой грамотности населения и доведение информации до целевой аудитории относительно отдельных финансовых продуктов и услуг при условии, что такая работа ведётся для развития финансовой грамотности;

экспертности – обеспечение высокого профессионального уровня преподавателей, использующих объективную и надёжную информацию при распространении знаний о финансовой грамотности;

целенаправленности – конкретные проекты или программы повышения финансовой грамотности должны иметь чётко очерченную целевую аудиторию и пользоваться наиболее эффективными коммуникационными каналами.

Однако само по себе соблюдение указанных выше принципов (собственно, как и множества других, которые могут быть сформулированы и полностью поддержаны научным сообществом) не гарантирует повышения уровня финансовой грамотности населения. Необходимо, чтобы парадигма её институционализации предполагала соответствующие учебные планы, программы и методики преподавания. Это создаст предпосылки для гармоничной и эффективной работы как Министерства финансов (в т. ч. в лице Координационного совета), так и ряда других органов государственной власти, которые указаны на рисунке 3.5. Подробнее о взаимодействии органов власти достаточно подробно мы находим у авторов [315; 316].

В этом процессе весомую роль должны играть учебные заведения, поскольку они призваны обеспечивать предложение образовательных проектов. Подробнее о роли учебных заведений достаточно полно представлено в работах [317; 318]. Так, реализация всеобъемлющего подхода к созданию учебного и

методического обеспечения, а также образовательных и информационных продуктов, удовлетворяющих потребности целевых групп, должна включать:

анализ и оценку качества и уровня имеющихся учебных и информационных ресурсов для достижения цели, заключающейся в развитии финансовой грамотности, приведение содержания учебных программ в соответствие с принципом «от более простого – к более сложному»;

включение специального курса «Финансовая грамотность» в учебные планы образовательных учреждений, а также вкрапление отдельных тем по финансовой грамотности в другие учебные предметы (например, математики, права, географии и т. п.) в виде иллюстрированных материалов, конкретных примеров и задач;

создание учебно-просветительского обеспечения для самообразования населения;

внедрение интерактивных методов обучения, предполагающих применение нетрадиционных учебных подходов с использованием современных электронных и интернет-технологий.

Целью совместных инициатив министерств и организаций, указанных на рисунке 3.5, должны являться: развитие финансовой грамотности населения ДНР путём разработки и поэтапного внедрения целевых программ по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.

Следует отметить, что основными документами, регулирующими внедрение курса «Финансовая грамотность», должны стать: Приказ Министерства финансов ДНР «О создании Министерством финансов ДНР межведомственной рабочей группы по разработке и реализации Программы повышения уровня финансовой грамотности населения ДНР», Приказ МОН ДНР «О проведении опытно-экспериментальной работы по теме «Научно-методические основы внедрения финансовой грамотности в учебно-воспитательный процесс учебных заведений» на базе общеобразовательных учебных заведений и высших учебных заведений на 2024-2029 годы».



Рисунок 3.5 – Распределение полномочий по реализации комплекса мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения ДНР (составлено автором)

На начальном этапе в школах и организациях высшего и специального образования ДНР необходимо провести анкетирование обучающихся для выявления реального состояния их финансовых знаний и определения необходимости внедрения курса повышения финансовой грамотности.

В то же время есть и проблемы, решение которых требует привлечения дополнительных ресурсов. В частности, сейчас в ДНР на всех уровнях образования обучается 217 953 обучающихся [319]. Для того чтобы обеспечить их качественную подготовку по дисциплине «Финансовая грамотность», необходимо подготовить более 544 учителей и преподавателей, обеспечить всех обучающихся

учебно-методическими материалами, на изготовление которых нужно дополнительно привлечь порядка 800 млн рублей. Особенно остро возникает проблема стандартизации курса (количество часов, семестр, в течение которого будет вестись его преподавание, подходы к оценке и т. п.). Отдельной большой задачей, требующей немедленного решения, является проведение мониторинга и оценка уровня усвоения учащимися знаний и приобретение ими практических навыков по курсу «Финансовая грамотность»: необходимо выявить уровень знаний до начала и в конце изучения этого курса, чтобы выяснить, как полученные знания помогут индивиду в практической плоскости повседневной жизни. Производить мониторинг педагогического мастерства учителей и преподавателей, основной задачей которого является определение уровня подготовки педагогов и создание постоянно действующей системы профессионального развития учителей и преподавателей, обеспечивающих преподавание курса «Финансовая грамотность», и внедрение этой дисциплины в школах, профессиональных образовательных организациях и высших учебных заведениях.

Эти вопросы должны стать ключевыми для начала новой Программы развития финансового сектора. Целью программы должно быть определено повышение стабильности финансового сектора и восстановление доверия населения к финансовым рынкам. Основными задачами является внедрение курса «Финансовая грамотность» в школах, организациях СПО и ВУЗах, подготовка квалифицированных тренеров, организация системы обучения учителей, создание системы мониторинга и оценивания знаний и обеспечения информационной поддержки проекта.

Для повышения степени ответственности отечественной системы защиты прав потребителей финансовых услуг общим принципам защиты прав потребителей финансовых услуг Организации экономического сотрудничества и развития и с целью введения курсов профессионального развития для педагогических работников Министерству образования и науки ДНР совместно с Министерством финансов ДНР и Министерством экономического развития ДНР

следует составить план-график проведения обучения и тренингов для учителей по финансовой грамотности в ДНР на базе заведений последипломного педагогического образования. А также разработать программу подготовки тренеров по курсу «Финансовая грамотность», организовать и провести тренинг-семинары с преподавателями учебных заведений, которые будут привлечены к преподаванию учебного курса «Финансовая грамотность».

Проведение такого семинара для подготовки будущих тренеров может быть запланировано на 2025/2026 учебный год. Однако сегодня параллельно с задачей подготовки профессиональных педагогов по финансовой грамотности встаёт проблема загрузки таких учителей необходимым количеством часов в школах. Поэтому понятно, что учитель должен иметь сформированную целостную систему знаний, которые помогли бы ему преподавать не только курс «Финансовая грамотность», но и «Экономику», «Основы потребительских знаний», а также дисциплины, которые сегодня ещё не разработаны на уровне начальной и средней школы, но которые должны создаваться и в совокупности обеспечивать системную подготовку учащегося к осуществлению своей финансовой жизни, начиная с 1-го класса. Решение этой задачи представляется возможным путём решения совместно с МОН ДНР вопроса о формировании плана государственного заказа на подготовку специалистов образовательно-квалификационных уровней «специалист» и «магистр» из числа выпускников общеобразовательных школ и практикующих учителей.

Стремление руководящих органов – Правительства ДНР, Министерства финансов ДНР – не обеспечит нужного результата, если не будет желания широких слоёв населения получать знания. И здесь чрезвычайно важную роль должны сыграть негосударственные учреждения, общественные организации, которые, взаимодействуя с государством на принципах государственно-частного партнёрства, могли бы способствовать повышению уровня финансовой образованности взрослого населения, реализуя проекты по углублению финансовой грамотности, используя возможности по обеспечению открытости

информации о финансовых продуктах и услугах, предоставляя консультативные услуги гражданам.

Основная цель деятельности сети общественных организаций, профсоюзов, фондов, объединений и средств массовой информации – формирование финансовой сознательности населения через объединение усилий общественных организаций, образовательных учреждений, профессиональных участников финансового рынка, средств массовой информации для повышения уровня финансовой грамотности жителей ДНР, обеспечения их благосостояния, социальной стабильности и справедливости.

Подчеркнём, что обучение, ориентированное на различные слои и категории населения согласно определённым направлениям и целям деятельности, будет проводиться по перечню программ:

«Управление семейными финансами» – обучение взрослых базовым основам финансовой грамотности в области управления семейными финансами;

«Просто о финансовых услугах» – просвещение взрослых в целях обеспечения их необходимыми знаниями для качественного и безопасного использования финансовых продуктов и услуг, имеющихся на рынке;

«Старт для финансового будущего» – подготовка обучающихся, позволяющая им всесторонне ознакомиться с деятельностью рынков финансовых продуктов и услуг;

«Сила голоса финансового просвещения» – подготовка журналистов с целью обеспечить необходимыми знаниями для эффективной профессиональной деятельности в области финансов, финансового сектора и финансовых услуг;

«Республиканский пресс-клуб финансового просвещения» – институциональное формирование, организационная поддержка и содержательное наполнение медиaproстранства ДНР в сфере развития финансовой грамотности населения;

«Виртуальный финансовый советник» – создание и поддержание функционирования специализированного интернет-портала как канала распространения знаний, дистанционного консалтинга и интерактивного обучения в сфере развития финансовой грамотности населения;

«Общественный диалог ради благосостояния» – организация и поддержание постоянного диалога между властью, финансовым сектором, общественностью, учебными заведениями и средствами массовой информации по вопросам обеспечения надлежащего уровня финансовой осведомлённости населения страны.

Указанные программы направлены на институционализацию финансовой грамотности населения через призму различных целевых групп населения (рис. 3.6).



Рисунок 3.6 – Целевые группы населения при развитии финансовой грамотности (составлено автором)

При этом реализация любых программ по развитию финансовой грамотности может быть успешной при формировании специальной образовательной инфраструктуры в ходе институционализации, которая предусматривает:

создание сети региональных обучающих центров на базе существующего образовательного и экспертного потенциала с адаптацией программ под

вышеупомянутые целевые группы населения и местную специфику (школы финансовой грамотности);

освоение информационного и образовательного потенциала в сети Интернет, массовых целевых социальных сетях, виртуальных игровых средах.

Ещё одной инициативой Координационного совета может быть проведение летних лагерей для учащихся ДНР, в которых специально подготовленные тренеры (магистры и научно-педагогические работники, определённые МОН ДНР) будут обучать детей финансовой грамотности, а также сотрудничать с районными и городскими центрами занятости в подготовке финансово обоснованных, актуальных для определённых регионов бизнес-проектов с последующим их внедрением теми лицами, которые из-за кризисных явлений потеряли работу и имеют желание начать собственное дело.

Важной задачей сегодняшнего дня является обеспечение эффективного сотрудничества и координации деятельности всех структур, занимающихся проблемами развития финансовой грамотности населения в ДНР. С этой целью и для выполнения задач стратегии необходимо иметь открытую платформу для постоянных встреч, обсуждений, обмена информацией и опытом всех участников процесса и предварительной координации любой деятельности на этапе подготовки, а также обеспечить возможность присоединения новых членов, особенно педагогов и представителей организаций и учреждений, вовлечённых в популяризацию финансового просвещения.

Важным шагом в распространении финансовой грамотности является использование средств массовой информации. Активизация каналов информирования населения должна быть реализована в доступной для понимания форме через:

создание специализированных программ по телевидению и радио;

внедрение учебных циклов в популярных и авторитетных печатных и интернет-изданиях;

создание и наполнение вебсайта и его использование для дистанционного преподавания курса «Финансовая грамотность»;

публикации статей в молодёжных журналах, журналах для молодых семей, представление информации в массовой печати, изготовление рекламной продукции и её размещение (например, на остановочных павильонах);

изготовление брошюр для распространения в банках, учебных заведениях, среди молодых матерей, пенсионеров, в местах лишения свободы и т. д.

С помощью телевидения и радио информацию об управлении личными финансами можно сделать доступной для населения: например, включив её в сериалы, шоу или учебно-развлекательные передачи, транслируемые в прямом эфире по телевидению или радио с возможностью для телезрителей и радиослушателей звонить на передачу. Ещё одно направление – печатание брошюр, журналов, комиксов, создание мультфильмов для самых молодых – это только небольшой перечень мероприятий, которые можно осуществлять, привлекая к этому процессу членов Координационного совета и профессиональные компании, которые имеют большой опыт в разработке схожих товаров.

Указанные выше инициативы будут успешными только тогда, когда они будут восприниматься как беспристрастные, а не маркетинговые.

Отдельной важной задачей является формирование такой социальной среды, которая бы способствовала повышению финансовой ответственности всех слоёв населения, т. е. распространение программного обеспечения для управления личным и семейным бюджетом, трансляция социальной рекламы на телевидении и радио, в Интернете (продвижение имиджа успешности финансово грамотного и ответственного человека), проведение информационно-просветительских кампаний, способствующих повышению социальной и экономической активности населения (например, День бережливости, конкурсы творческих работ, социальные проекты, олимпиады с привлечением школьников и студентов).

Многое на этом пути зависит от самих участников финансового рынка, которые могут вносить организационные изменения в деятельность своих финансовых компаний. Здесь могут быть предусмотрены разработка и соблюдение «кодекса чести» работников банков и финансовых компаний,

подготовка и распространение стандартов обнародования банками и компаниями финансовой информации в доступной для понимания непрофессионалами (стандарты раскрытия информации), а также формирование единой системы отзывов граждан о качестве обслуживания клиентов банками и финансовыми компаниями.

Таким образом, разработанная Парадигма институционализации финансовой грамотности населения (рис. 3.7) может быть реализована через создание независимого института финансового образования и информирования – Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения ДНР, который инициировал бы проведение исследований в области финансовой грамотности, формировал единую политику, объединяя и координируя разноплановые инициативы, участвовал в разработке новых инструментов повышения финансовой грамотности, и, таким образом, способствовал повышению доверия не только к банковским учреждениям, но и ко всей финансовой системе.

Следует отметить, что в соответствии с разработанной парадигмой институционального обеспечения развития финансовой грамотности населения основными целями такого совета должны стать: рост компетенции граждан в сфере управления собственными финансами (понимание финансовой терминологии, обладание актуальной информацией, ответственное финансовое поведение, умение принимать обдуманные финансовые решения); расширение масштабов использования населением разнообразных финансовых инструментов; укрепление финансовой защищённости граждан как потребителей финансовых услуг; повышение доверия к банковской системе и финансовым институтам.

При этом именно создание Координационного совета позволяет решить ряд важнейших задач по развитию финансовой грамотности населения:

распространение информации об управлении личными сбережениями, использовании продуктов и услуг банков в брошюрах и листовках, направленных на конкретные группы населения, в которых предпочиталось использовать



Рисунок 3.7 – Парадигма институционализации финансовой грамотности населения (разработано автором)

понятные схемы, графики и фотографии, а не длинные тексты с трудными для понимания терминами и понятиями;

распространение изданий и публикаций, посвящённых финансовым вопросам, среди определённых целевых групп (например, руководство для молодёжи по эффективному использованию карманных денег);

создание интерактивных экспозиций о финансовой системе и деньгах с последующей возможностью организации экскурсий для школьников и студентов;

создание и распространение программных разработок для управления семейным бюджетом, интегрированных в банковские электронные системы (например, на интернет-сайтах), которые позволяли бы получить чёткое представление о финансовых продуктах и их возможностях;

организация национальных конференций по вопросам финансового образования, где бы, прежде всего, уделялось внимание группам населения, которые несут наибольшие финансовые потери из-за своей финансовой неграмотности;

разработка и распространение финансовых игр, проведение соревнований между студентами и школьниками;

обобщение результатов мониторинга уровня финансовой грамотности.

Работа региональных центров должна быть сосредоточена на:

организации и координации мер по реализации концепции развития финансовой грамотности на региональном уровне;

участи в разработке, распространении, оценке и отборе наиболее эффективных программ и технологий обучения в сфере развития финансовой грамотности;

взаимодействии с региональными органами власти, бизнесом и СМИ;

осуществлении мониторинга уровня финансовой грамотности.

Основная задача «колл-центра» – предоставление консультационной поддержки гражданам по защите их прав в сфере финансовых услуг в режиме «горячей линии».

В то же время на информационно-образовательном портале необходимо на понятном языке освещать информацию о видах банковских услуг, особенностях денежно-кредитной политики; о том, как избежать финансового мошенничества; размещать обучающие онлайн-игры, тесты по финансовой грамотности, ценные советы, интересные статьи, презентации, видео и т. д.

Эффективность этих и других мер по выполнению стратегии должна оцениваться, прежде всего, путём регулярного измерения уровня финансовых знаний в обществе. Поэтому особое значение приобретает система мониторинга состояния финансовой грамотности населения, которая должна охватывать оценку уровня финансовой грамотности разных слоёв и целевых групп; положительных и отрицательных факторов, приводящих к его повышению или понижению; выявление резервов для его роста; разработку и реализацию мер по повышению уровня финансовой грамотности; оценку влияния принятых мер на улучшение финансовой грамотности; стимулирование спроса на подотчётность финансовых учреждений и прозрачную финансовую политику в Донецкой Народной Республике.

Указанные ранее в работе направления повышения доверия к финансовой системе при помощи развития финансовой грамотности (рис. 3.3) и организационно-экономические особенности деятельности Координационного Совета по развитию финансовой грамотности (рис. 3.4) должны находить своё отражение в Положении о Координационном совете по развитию финансовой грамотности населения ДНР.

Учитывая вышесказанное, в Приложении В представлен Проект положения о Координационном совете по развитию финансовой грамотности населения ДНР, структурно состоящий из 7 разделов.

В первом разделе представлены общие положения о Координационном совете. Он создаётся по инициативе Министерства финансов, и основывается на взаимовыгодном членстве государственных органов, организаций, учреждений и других субъектов для осуществления совместной деятельности.

Во втором разделе раскрыты цели и задачи Координационного совета. Так, главной стратегической целью является рост компетенции граждан в сфере управления собственными финансами, достижение которой путём решения поставленных в Положении задач позволит повысить уровень финансовой грамотности.

В третьем разделе указаны основные направления деятельности Координационного совета, к основным из которых следует отнести:

разработку республиканской стратегии финансовой грамотности;

создание учебных и развивающих целевых программ;

общее руководство работой, а также осуществление финансирования стратегий и целевых программ;

создание специализированных целевых программ, предоставление информации о финансовых инструментах;

формирование финансовой сознательности населения.

Одним из немаловажных факторов функционирования Координационного совета, как и любой другой организации, является вопрос источников финансирования, который раскрыт в четвёртом разделе Положения. Здесь следует отметить, что одними из основных источников являются членские, добровольные и целевые взносы участников Координационного совета.

Структура, функции и органы управления Координационного совета, права и обязанности его членов выделены в пятом и шестом разделах Положения соответственно. В седьмом разделе представлены заключительные положения.

Кроме того, в приложении к предложенному Положению может быть предусмотрено закрепление программ, стратегий, дорожных карт развития финансовой грамотности. Так, например, комплексная программа повышения уровня финансовой грамотности является одним из самых системных и действенных инструментов подготовки граждан к использованию постоянно развивающихся финансовых инструментов, что способствует росту потенциала развития национального финансового рынка и укреплению доверия к нему.

Таким образом, в рамках исследования предложен ряд мероприятий по институционализации финансовой грамотности населения. В основу соответствующей парадигмы положено создание Координационного совета, деятельность которого позволит развивать финансовую грамотность населения посредством реализации совокупности программ, подкреплённых как научной терминологией, тематикой исследований, так и идеалами и нормами научной работы. Кроме того, результаты обоснованного выделения ключевых направлений повышения доверия к финансовой системе Донецкой Народной Республики позволили определить цели, задачи и мероприятия, реализация которых Координационным советом имеет первостепенное значение для развития финансовой грамотности населения и её институционализации.

Выводы по главе 3

В результате формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения сформулированы следующие выводы.

1. Разработан институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, элементы которого объединены в три логически взаимосвязанных блока (теоретический, методический, практический), предполагают два направления реализации. Первое – институциональное, связано с разработкой нормативно-правовых актов, рекомендаций, стандартов, методик развития финансовой грамотности населения; созданием институтов и формированием институций развития финансовой грамотности населения; развитием инфраструктуры финансового рынка. Второе – экономическое, способствует формированию обоснованной системы стимулов и мотивов развития финансовой грамотности населения; обеспечению соответствующего ресурсного обеспечения для реализации нормативно-правовых актов, рекомендаций, стандартов, методик развития финансовой грамотности

населения; созданию равных условий доступа к финансовому рынку и продуктам, реализуемым на нём. Процесс реализации предложенного механизма подкреплён разработанным Проектом стратегии развития финансовой грамотности населения, Положения которого последовательно раскрывают особенности его реализации.

2. Разработана эвристическая модель доктрины финансовой грамотности, рассматриваемая в качестве фактора экономической безопасности домохозяйств, реализация которой способствует формированию взаимосвязи между их интересами, стимулами и потребностями в современных социально-экономических условиях. Для достижения цели исследования проанализированы особенности финансового поведения домохозяйств через призму ряда экономических теорий. Реализация предложенной эвристической модели доктрины финансовой грамотности, рассматриваемая в качестве совокупности элементов, сгруппированных в рамках теоретической, методической и логической основ, способствует возникновению социального и экономического эффекта на макро-, мезо-, микроуровнях.

3. Предложена парадигма институционализации финансовой грамотности населения, в основу реализации которой положено создание Координационного совета по её развитию. В ходе исследования предложен проект Положения о Координационном совете по развитию финансовой грамотности, структура которого направлена на формирование возрастания компетенции граждан в сфере управления собственными финансами, а также расширение масштабов использования населением разнообразных финансовых инструментов. Кроме этого, обоснованы ключевые направления повышения доверия к финансовой системе Донецкой Народной Республики, в результате чего определены мероприятия по развитию финансовой грамотности, учитывающие интересы всех слоёв населения и координирующие деятельность органов государственной власти.

Основные результаты исследования представлены в работах [220; 320-324].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе представлено решение научной задачи по разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций, направленных на развитие финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни. Сформулированы следующие выводы.

1. Формированию проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения способствовало исследование существующих подходов к наполнению дефиниции понятия «финансовая грамотность», обоснование их логики, преимуществ и недостатков. Результатом стало выделение в проблемно-терминологическом поле трёх взаимосвязанных и взаимообусловленных плоскостей (проблемной, терминологической, плоскости решения проблем), формирующих взаимосвязь между фундаментальными категориями в исследуемой проблематике («благо», «благосостояние», «уровень жизни», «финансовая грамотность», «финансовое поведение») и способствующих формированию научно обоснованных теоретико-методических основ развития финансовой грамотности. Обоснована логика развития финансовой грамотности населения при помощи кибернетического подхода, реализация которого формирует системный взгляд на исследуемую проблематику через призму соответствующих «входов» и «выходов», которые имеют важное значение для диалектики взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.

2. Исследована диалектическая взаимосвязь финансовой грамотности и уровня жизни населения при помощи разработки модели, объединяющей в себе составляющие, социально-экономические характеристики, этапы их пролификации и оценки: результатом первого этапа выступает обоснование точек взаимосвязи финансовой грамотности и уровня жизни; на втором этапе происходит формирование способов действий, отвечающих финансовым требованиям современного уровня жизни; результатом третьего этапа становится рост финансового благополучия домохозяйств и уровня жизни населения. Кроме

того, реализация модели направлена на решение ряда противоречий, сопровождающих процесс развития составляющих финансовой грамотности (содержательных, контекстных, процессных) и формирование взаимосвязи между ними и взаимообусловленности с качественными и количественными социально-экономическими характеристиками уровня жизни населения.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, теоретическая, методическая, практическая и функциональная компоненты которого позволяют осуществить стратегирование развития финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма, реализовать доктрину финансовой грамотности, сформировать парадигму институционализации финансовой грамотности населения. Целевая направленность концептуального подхода нашла своё отражение в разработке соответствующих моделей и подходов, расширяющих инструментарий развития финансовой грамотности и формирующих её методическое, организационное, институциональное обеспечение.

4. Исследованы особенности финансовой грамотности населения Российской Федерации и за рубежом, вследствие чего сделан вывод о росте её уровня за последние годы. Выявлено, что индекс финансовой грамотности россиян в среднем за последние два года составил 12,79 балла при возможном максимуме в 21 балл. В динамике наблюдается рост показателя, несмотря на активно меняющиеся социально-экономические и геополитические условия (на 5,5 % по сравнению со значением 2018 г.). В 2022-2023 годах наблюдалась взаимосвязь между уровнем материального положения населения и величиной уровня финансовой грамотности. За последние два года происходит перераспределение доли россиян, имеющих низкий уровень финансовой грамотности, среди лиц со средним и высоким уровнем. Установлено, что только 15 % населения Российской Федерации демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 57 % – средний, а 28 % – низкий уровень. Данный факт подчеркнул необходимость формирования институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения, в

основу структуры которого положены теоретический, методический и практический блоки, а содержания – элементы, формирующие «правила игры», направленные на достижение институциональных и экономических задач. Реализация механизма предполагает синтез институциональных и экономических методов единой целевой направленности, способствующих развитию финансовой грамотности населения на основе комплексной стратегии, элементы которой отражают специфику её составляющих и последовательно раскрывают их основные особенности в разработанном Проекте.

5. Дана оценка уровню финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике при помощи анкетного опроса 169 респондентов разного возраста и социального положения. Согласно разработанной шкале оценки результатов, у большинства опрошенных (54 % респондентов) наблюдается низкий уровень финансовой грамотности, у 29 % – средний, у 17 % – высокий. Результаты проведённого анкетного опроса были положены в основу разработки эвристической модели доктрины финансовой грамотности, реализация которой направлена, с одной стороны, на обеспечение экономической безопасности домохозяйств, а с другой – на повышение уровня жизни населения. Для этого в разработке учтены интересы, стимулы и потребности субъектов экономики различных уровней в безопасности и финансовой грамотности, которые рассматриваются применительно к особенностям их финансового поведения в современных реалиях. Гармонично дополняет разработку предложенный Проект доктрины финансовой грамотности, структурно состоящий из четырёх взаимосвязанных разделов: Раздел I Общие положения; Раздел II Составляющие финансовой грамотности; Раздел III Цели, основные задачи развития финансовой грамотности; Раздел IV Заключительные положения. Кроме того, обоснована парадигма институционализации финансовой грамотности населения, ключевая роль в реализации которой отводится созданию Координационного совета при Министерстве финансов. Сформированы ключевые направления деятельности Совета, которые нашли своё отражение в предложенном Проекте, регламентирующем проведение комплекса мероприятий по развитию финансовой

грамотности (создание региональных центров финансовой грамотности; оказание консультационной поддержки населению по защите их прав в сфере финансовых услуг; разработка информационно-образовательного портала в сфере финансовой грамотности).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Розова, С. В. Подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам как угроза экономической безопасности / С. В. Розова, Е. А. Кубарева. – Текст : непосредственный // Россия: тенденции и перспективы развития. – 2021. – № 16-1. – С. 449-450.
2. Тхалиджоков, Э. Х. Понятие и сущность финансовой безопасности и финансового суверенитета: соотношение понятий / Э. Х. Тхалиджоков. – Текст : непосредственный // Вестник науки. – 2023. – № 4 (61). – С. 45-52.
3. Лученок, А. И. Истоки теоретико-методологических разногласий в трактовке терминов «финансовая система» и «финансовая стабильность» / А. И. Лученок. – Текст : непосредственный // Экономическая наука сегодня. – 2019. – № 10. – С. 47-54.
4. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик: [монография] / Н. В. Аликперова [и др.]; отв. ред. Н. В. Аликперова. – Москва : ФНИСЦ РАН, 2021. – 177 с. – Текст : непосредственный.
5. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; ИЗиСП. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. – 104 с. – Текст : непосредственный.
6. Управление качеством жизни населения: монография / под общ. ред. С. Г. Захаровой. – Нижний Новгород : НИЦ «Открытое знание», 2019. – 157 с. – Текст : непосредственный.
7. Шахназарян, Г. Э. Финансовая грамотность населения в свете современных тенденций развития образования / Г.Э. Шахназарян. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 20 (308). – С. 51-58.
8. Абрамова, М. А. Актуальные проблемы экономико-правовой и финансовой грамотности несовершеннолетних инвесторов в новые финансовые инструменты / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова, О. В. Захарова,

Д. Н. Маринкин. – Текст : непосредственный // Вестник ПГГПУ. Серия № 3. Гуманитарные и общественные науки. – 2022. – № 1. – С. 163-167.

9. Акопян, Е. А. Формирование функциональной грамотности населения в условиях активного внедрения цифровых решений в экономической и социальной сферах / Е. А. Акопян, Н. Б. Гусельщикова. – Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. – 2022. – № 2 (29). – С. 37-44.

10. Маринина, Н. С. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности / Н. С. Маринина. – Текст : непосредственный // Вестник науки. – 2021. – № 5-1 (38). – С. 41-43.

11. Сорокин, А. Е. Финансовая грамотность в качестве составляющей функциональной грамотности человека / А. Е. Сорокин, К. С. Горбанец. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 5-3. – С. 93-95.

12. Ковалёва, Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст / Г. С. Ковалёва. – Текст : непосредственный // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – № 2 (37). – С. 31-43.

13. Андреев, Г. О. Финансовая грамотность общества / Г. О. Андреев, А. А. Квашнина. – Текст : непосредственный // Форум молодых учёных. – 2021. – № 11 (63). – С. 30-33.

14. Коваль, А. Н. Финансовая грамотность населения России / А. Н. Коваль, Ю. Н. Коваль. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 1-1. – С. 106-108.

15. Грязнов, С. А. О необходимости формирования финансовой грамотности / С. А. Грязнов. – Текст : непосредственный // Научные известия. – 2022. – № 27. – С. 200-202.

16. Емельянова, С. А. Обучение финансовой грамотности молодого поколения. финансовая грамотность – обязательное условие общей культуры молодёжи / С. А. Емельянова, А. К. Скрыбина. – Текст : непосредственный // Вопросы российской юстиции. – 2022. – № 19. – С. 544-551.

17. Бровкина, Н. Е. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения / Н. Е. Бровкина, И. А. Ризванова. – Текст : непосредственный // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – № 3. – С. 59-68.
18. Казарян, К. Г. Характеристика современных инструментов повышения финансовой грамотности населения России / К. Г. Казарян. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 4-1 (98). – С. 187-190.
19. Сушко, Е. Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона : дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / Екатерина Юрьевна Сушко. – Волгоград, 2018. – 225 с.
20. Сенченков, Н. П. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» / Н. П. Сенченков, А. Н. Цыганкова. – Текст : непосредственный // Вестник Череповецкого государственного университета. – 2021. – № 3 (102). – С. 211-219.
21. Маслов, Ю. Н. Факторы, влияющие на финансовую грамотность студентов / Ю. Н. Маслов, С. А. Мамий. – Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 4-4. – С. 92-94.
22. Урядова, О. А. Факторы финансовой грамотности: региональный аспект / О. А. Урядова, Н. В. Жданова. – Текст : непосредственный // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2021. – № 3. – С. 45-55.
23. Яруллин, Р. Р. Стратегия повышения финансовой грамотности в российской федерации / Р. Р. Яруллин, А. Р. Нигаматзянова. – Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 5-5 (80). – С. 126-128.
24. Сорокина, Е. А. Историографический анализ проблемы формирования цифровой финансовой грамотности студентов вуза / Е. А. Сорокина. – Текст : непосредственный // Мир науки, культуры, образования. – 2021. – № 6 (91). – С. 100-104.

25. Сиденко, М. Г. Анализ факторов, влияющих на финансовую грамотность населения / М. Г. Сиденко. – Текст : непосредственный // Известия СПбГЭУ. – 2021. – № 3 (129). – С. 177-181.
26. Жиянова, Н. Э. Современные вопросы повышения финансовой грамотности населения / Н. Э. Жиянова, М. М. Рихсиева. – Текст : непосредственный // Science and Education. – 2023. – № 1. – С. 1005-1010.
27. Халитова, М. М. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности общества / М. М. Халитова, С. Б. Толеубаева. – Текст : непосредственный // Научные междисциплинарные исследования. – 2021. – № 4. – С. 221-228.
28. Брызгалин, В. А. Возможности развития программ по повышению финансовой грамотности / В. А. Брызгалин, А. В. Золотов, Е. Н. Никишина, Н. А. Припузова. – Текст : непосредственный // Научные исследования экономического факультета. Электронный журнал. – 2022. – № 1 (43). – С. 7-18.
29. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона : экономико-социологический анализ : дисс. ... канд. социол. наук : 22.00.03 / Моисеева Дарья Викторовна; Волгоградский государственный университет. – Волгоград, 2017. – 202 с.
30. Чаленко, Д. Д. Геймификация как инструмент повышения финансовой грамотности / Д. Д. Чаленко. – Текст : непосредственный // Инновационные аспекты развития науки и техники. – 2021. – № 9. – С. 171-176.
31. Голева, О. И. Финансовая грамотность и инвестиции в здоровье: точки пересечения / О. И. Голева, Л. И. Голева. – Текст : непосредственный // Финансы и управление. – 2022. – № 4. – С. 16-33.
32. Сафронова, Т. В. Финансовая грамотность в рамках проекта «Московское долголетие» / Т. В. Сафронова. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 3-2. – С. 123-125.
33. Дортман, С. Р. Финансовая грамотность в условиях новой цифровой реальности / С. Р. Дортман. – Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. – 2022. – № 1 (28). – С. 70-75.

34. Ишмухаметов, Н. С. Проблема финансовой грамотности населения / Н. С. Ишмухаметов, А. К. Арсланова. – Текст : непосредственный // Экономика и социум. – 2014. – № 3-4 (12). – С. 459-461.
35. Емельянова, С. А. Обучение финансовой грамотности молодого поколения. Финансовая грамотность – обязательное условие общей культуры молодёжи / С. А. Емельянова, А. К. Скрябина. – Текст : непосредственный // Вопросы российской юстиции. – 2022. – № 19. – С. 544-551.
36. Бровкина, Н. Е. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения / Н. Е. Бровкина, И. А. Ризванова. – Текст : непосредственный // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – № 3. – С. 59-68.
37. Алимгаджиев, М. Д. Финансовая грамотность населения и пути её повышения / М. Д. Алимгаджиев, З. Б. Алиева. – Текст : непосредственный // Учёный XXI века. – 2015. – № 3-4 (4-5). – С. 64-66.
38. Винникова, И. С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова, Е.С. Мухина. – Текст : непосредственный // Проблемы современного педагогического образования. – 2019. – № 64-3. – С. 59-62.
39. Нестерович, В. П. Финансовая грамотность школьников: опыт Великобритании / В. П. Нестерович. – Текст : непосредственный // Современное педагогическое образование. – 2017. – № 1. – С. 32-34.
40. Маслов, Ю. Н. Факторы, влияющие на финансовую грамотность студентов / Ю. Н. Маслов, С. А. Мамий. – Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 4-4. – С. 92-94.
41. Борануков, А. В. Экономическая культура и финансовая грамотность населения : на примере южно-российских регионов : дисс. ... канд. социол. наук : 22.00.06 / Борануков Анзор Валерьевич. – Майкоп, 2014. – 156 с.
42. Большунов, А. Я. Конструирование и эффективность институтов финансовой грамотности / А. Я. Большунов. – Текст : непосредственный // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2019. – № 4. – С. 100-105.

43. Кузнецов, О. В. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России / О. В. Кузнецов, А. В. Иванов, Н. В. Воровский, И. С. Шевалкин. – Текст : непосредственный // Финансы: теория и практика. – 2020. – № 24 (1). – С. 34-45.
44. Кулик, Е. С. Выявление проблемных зон в вопросе исследования финансовой грамотности / Е. С. Кулик, Ю. Э. Чемезова. – Текст : непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2015. – № 21. – С. 167-173.
45. Савосина, К. В. Формирование основ финансовой грамотности школьников / К. В. Савосина. – Текст : непосредственный // Вестник науки. – 2022. – № 11 (56). – С. 94-96.
46. Урядова, О. А. Факторы финансовой грамотности: региональный аспект / О. А. Урядова, Н. В. Жданова. – Текст : непосредственный // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. – 2021. – № 3. – С. 45-55.
47. Стахеева, Л. М. Формирование финансовой грамотности населения в российской федерации / Л. М. Стахеева, Е. М. Кот, О. С. Горбунова, Ю. В. Малькова, И. Ф. Пильникова. – Текст : непосредственный // Образование и право. – 2023. – № 2. – С. 31-35.
48. Шмулевич, Т. В. Анализ тенденций развития финансовой грамотности населения / Т. В. Шмулевич. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 4-2 (98). – С. 226-229.
49. Салахова, Е. А. Формирование цифровой финансовой грамотности студентов вузов : дисс. ... канд. пед. наук: 5.8.7 / Салахова Елена Анатольевна. – Челябинск, 2022. – 211 с.
50. Вихрова, О. Ю. Профессиональная подготовка журналистов как фактор формирования средствами массовой информации финансовой грамотности населения Российской Федерации : дисс. ... канд. полит. наук : 10.01.10 / Вихрова Ольга Юрьевна. – Москва, 2019. – 204 с.

51. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: Отчёт по результатам исследования. – URL: <http://www.moneybasics.ru/articles/270> (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.

52. Survey of Financial Literacy Schemes in the EU27. – URL: http://www.eceuropa.eu/internal_market/finservicesretail/docs/capability/report_survey_en.pdf (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.

53. Данченко, Е. А. Отторгаемая финансовая грамотность населения как особый вид финансового поведения / Е. А. Данченко, И. А. Шлыкова. – Текст : непосредственный // Вестник РГЭУ РИНХ. – 2022. – № 3 (79). – С. 147-151.

54. Кокорев, А. С. Формирование финансовой грамотности и экономической культуры населения / А. С. Кокорев, М. С. Закарян. – Текст : непосредственный // Образование и право. – 2022. – № 4. – С. 210-214.

55. Восканян, Р. О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры / Р. О. Восканян. – Текст : непосредственный // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – № 1 (22). – С. 86-88.

56. Алифанова, Е. Н. Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения / Е. Н. Алифанова, Ю. С. Евлахова. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2013. – № 12 (540). – С. 18-26.

57. Петренко, Г. М. Финансовая грамотность и индивидуальные финансовые практики как фактор материального благополучия / Г. М. Петренко, М. С. Петренко. – Текст : непосредственный // Векторы благополучия: экономика и социум. – 2022. – № 4 (47). – С. 69-93.

58. Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности / М. Овчинников. – Москва, 2008. – 60 с. – Текст : непосредственный.

59. Бонд, Р. Финансовая грамотность и осведомлённость: факты и выводы / Р. Бонд, Г. Куценко, Н. Лозицкая [FINREP, Проект развития финансового сектора]. – дек. 2010 г. – 42 с. – URL: <http://www.fst-ua.info/wp->

content/uploads/2019/02/finlit_survey_6dec2010_.pdf (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.

60. Кузнецов, Н.Г. Развитие системы инноваций в непрерывном финансовом образовании / Н. Г. Кузнецов, К. В. Кочмола, Е. Н. Алифанова, Ю. С. Евлахова. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2010. – № 41 (425). – С. 2-12.

61. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – Москва, 2009. – URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143> (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.

62. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р). – 2017. – 31 с. – URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4 PA.pdf>. (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.

63. Матаева, Р. З. Критерии и показатели оценки сформированности финансовой грамотности студентов вузов / Р. З. Матаева, З. С. Мусаева, М. В. Алхастова. – Текст : непосредственный // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 11. – С. 243-248.

64. Лаврентьева, О. Н. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации: концептуальные основы оценки и реализации / О. Н. Лаврентьева, М. С. Толстель. – Текст : непосредственный // Известия СПбГЭУ. – 2023. – № 3-1 (141). – С. 67-72.

65. Белокрылова, О. С. Финансовая грамотность в мире цифровой экономики (региональный аспект) / О. С. Белокрылова, В. П. Кузнецова, Л. П. Вардомацкая. – Текст : непосредственный // Государственное и муниципальное управление. Учёные записки. – 2021. – № 1. – С. 102-107.

66. Жилюк, Д. А. Финансовые знания для молодёжи / Д. А. Жилюк. – Текст : непосредственный // Известия СПбГЭУ. – 2023. – № 3-1 (141). – С. 160-164.

67. Бычков, П. И. Финансовая грамотность военнослужащих как элемент их социального благополучия / П. И. Бычков. – Текст : непосредственный // Социально-гуманитарные знания. – 2021. – № 1. – С. 217-222.
68. Захарян, А. В. Финансовая грамотность населения РФ, актуальные проблемы и перспективы развития / А. В. Захарян, И. И. Мешкова, Е. С. Калачанова. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 4-1 (98). – С. 161-163.
69. Чёрная, О. А. Финансовая грамотность населения как фактор развития экономики / О. А. Чёрная, Д. Н. Новикова. – Текст : непосредственный // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – № 4 (6). – С. 134-139.
70. Бекирова, С. Э. Финансовая грамотность населения как основа благосостояния семьи / С. Э. Бекирова. – Текст : непосредственный // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 2 (47). – С. 32-40.
71. Колобов, А. Н. Знать термины – ещё не всё повышение финансовой грамотности военнослужащих в вопросах финансовых рисков / А. Н. Колобов, Е. Ю. Миненко. – Текст : непосредственный // Вестник военного образования. – 2023. – № 3 (42). – С. 49-52.
72. Ангелина, И. А. Повышение уровня финансовой грамотности населения и его влияние на финансовое поведение домохозяйств / И. А. Ангелина, С. В. Салита. – Текст : непосредственный // Индустриальная экономика. – 2022. – № 4 (том 3). – С. 229-236.
73. Бойко, С. В. Финансовая грамотность как фактор развития финансовой системы / С. В. Бойко, Н. В. Погоржельская. – Текст : непосредственный // Журнал прикладных исследований. – 2023. – № 9. – С. 14-19.
74. Александрова, О. А. Экономическая культура как фактор финансового поведения россиян: роль архетипов и современного контекста / О. А. Александрова. – Текст : непосредственный // Народонаселение. – 2021. – № 2. – С. 29-40.

75. Скрынник, З. Э. Культура финансового поведения: свобода, выбор, ответственность / З. Э. Скрынник. – Текст : непосредственный // Вестник Университета банковского дела Национального банка. – 2008. – № 3. – С. 170-181.
76. Москаленко, В. Современные направления исследований в экономической психологии / В. Москаленко. – Текст : непосредственный // Социальная психология. – 2004. – № 3. – С. 6-18.
77. Макарова, Е. А. Роль социализации и отношения к деньгам в формировании финансовой грамотности детей и подростков / Е. А. Макарова, О. А. Холина. – Текст : непосредственный // Социально-гуманитарные знания. – 2022. – № 3. – С. 108-122.
78. Динамика финансовой активности населения России в 2000-2006 гг.: Аналитический доклад. – Москва: ЦИРКОН, 2006. – 77 с. – URL: <https://www.zircon.ru/upload/iblock/318/061005.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.
79. Демидова, Е. А. Особенности восприятия информации человеком: финансовый аспект / Е. А. Демидова. – Текст : непосредственный // Международный научно-исследовательский журнал. – 2021. – № 12-4 (114). – С. 40-42.
80. Масленникова, Ю. Ю. Особенности проверки прогнозной финансовой информации / Ю. Ю. Масленникова. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 4-3. – С. 88-91.
81. Гаврилов, Д. В. Взаимосвязь концепции устойчивого развития и финансовой информации экономических субъектов / Д. В. Гаврилов, В. В. Шнайдер. – Текст : непосредственный // Балканское научно обозрение. – 2020. – № 2 (8). – С. 60-62.
82. Ангелина, И. А. Формирование финансовой грамотности населения посредством трансформации системы образования / И. А. Ангелина, С. В. Салита. – Текст : непосредственный // Первый экономический журнал. – 2023. – № 8 (338). – С. 130-137.
83. Кузина, О. Е. Финансовая компетентность россиян: результаты

международного сравнительного исследования / О. Е. Кузина. – Текст : непосредственный // Деньги и кредит. – 2015. – № 5. – С. 64-68.

84. Klapper, L., Lusardi, A. Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*. 2020; 49: pp. 589-614. – URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/fima.12283> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

85. Никитина, Т. В. Финансовая грамотность и её детерминанты / Т. В. Никитина, В. С. Дембинская, М. П. Скалабан. – Текст : непосредственный // Известия СПбГЭУ. – 2020. – № 5 (125). – С. 78-83.

86. Джалал, М. К. Финансовая грамотность как детерминант личной финансовой безопасности в условиях развития рынка / М. К. Джалал, С. В. Додонов, М. В. Додонова, Н. А. Бунчук. – Текст : непосредственный // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. – № 1 (50). – С. 13-22.

87. Попова, Е. М. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации: новые возможности и вызовы / Е. М. Попова, Т. В. Никитина. – Текст : непосредственный // Финансы и управление. – 2021. – № 4. – С. 50-67.

88. Шевченко, Д. А. Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств / Д. А. Шевченко, А.В. Давыденко. – Текст : непосредственный // Пространство экономики. – 2013. – № 4-2. – С. 139-144.

89. Литвинова, В. В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы / В. В. Литвинова. – Текст : непосредственный // Журнал экономической теории. – 2020. – № 1. – С. 230-237.

90. Медиков, Е. В. Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами / Е. В. Медиков, А. В. Ростокинский. – Текст : непосредственный // Образование и право. – 2021. – № 1. – С. 155-159.

91. Афанасьев, Е. В. Важность финансовой грамотности во время пандемии Covid-19 / Е. В. Афанасьев, И. В. Шевцов. – Текст : непосредственный // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 8. – С. 135-138.

92. Бурденко, Е. В. Влияние финансовой грамотности на экономическую устойчивость домохозяйства в условиях пандемии Covid-19 / Е. В. Бурденко, Г. В. Королёв. – Текст : непосредственный // Постсоветский материк. – 2022. – № 1 (33). – С. 70-88.
93. Нурмухаметов, Р. К. Криптовалютное мошенничество и меры борьбы с ним / Р. К. Нурмухаметов, Л. Н. Воскресенская, Е. Б. Мясникова. – Текст : непосредственный // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 12. – С. 68-71.
94. Lusardi, A. Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? / A. Lusardi. – DOI: 10.3386/w14084. – Текст : электронный // Dartmouth College Working Paper. – 2008. – P. 1-30.
95. Mandell, L. Financial literacy of high school students: Handbook of Consumer Finance Research. – New York, 2007. – DOI: 10.1007/978-0-387-75734-6_10. – P. 163-164. – Текст : электронный.
96. Remund, D. Financial Literacy Explicated: The case for a definition of an increasingly complex economy / D. Remund. – Текст : непосредственный // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – № 2. – Vol. 44. – P. 276-295.
97. Белехова, Г. В. Финансовая грамотность молодёжи (на материалах Вологодской области) / Г. В. Белехова, О. Н. Калачикова. – Текст : непосредственный // Проблемы развития территории. – 2016. – № 5 (85). – С. 90-106.
98. Карнаухова, О. С. Финансовая грамотность в международном контексте: состояние и перспективы / О. С. Карнаухова. – Текст : непосредственный // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2018. – № 3. – С. 143-147.
99. Семяко, Г. В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения / Г.В. Семяко. – Текст : непосредственный // Экономические и социальные проблемы России. – 2019. – № 1. – С. 70-98.
100. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России : 2019 год : [монография] ; / А. А. Гулюгина, И. Б. Колмаков, Е. В. Одинцова, Е. А. Черных / отв. ред. В. Н. Бобков. – Москва, 2020. – 116 с.

101. Жеребин, В. М. Уровень жизни населения : Основные категории, характеристики и методы оценки / В. М. Жеребин, А. Н. Романов; Рос. акад. естеств. наук. Ин-т соц.-экон. пробл. народонаселения РАН, Всерос. заоч. фин.-экон. ин-т. – Москва : ЮНИТИ, 2002. – 592 с. – Текст : непосредственный.

102. Качество и уровень жизни населения в новой России (1991-2005 гг.) / В. Н. Бобков, И. С. Горлов, А. А. Гулюгина [и др.]; под рук. В. Н. Бобкова. – Москва : ВЦУЖ, 2007. – 719 с. – Текст : непосредственный.

103. Кремлев, Н. Д. Проблемы оценки уровня жизни населения / Н. Д. Кремлев. – Текст : непосредственный // Вопросы статистики. – 2000. – № 8. – С. 18-23.

104. Говор, О. М. Сущность понятия «Уровень жизни». Соотношение понятий уровень жизни, качество жизни, благосостояние / О. М. Говор. – Текст : непосредственный // Проблемы науки. – 2016. – № 3 (4). – С. 33-37.

105. Зонова, О. В. Качество трудовой жизни: определение и критерии оценки / О. В. Зонова. – Текст : непосредственный // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 3. – С. 79-81.

106. Наблюдение и измерение социальной защищённости населения: проблемы становления / А. Г. Осауленко, О. Ф. Новикова, О. И. Амоша, Н. С. Власенко и др. – Донецк : ИЭП, 2003. – 440 с. – Текст : непосредственный.

107. Чарина, В. П. О модельном наборе социальных индикаторов уровня жизни населения / В. П. Чарина. – Текст : непосредственный // Вопросы статистики. – 1998. – № 8. – С. 15-19.

108. Шабашев, В. А. Уровень жизни, качество жизни, социальная защищённость общее и особенное / В. А. Шабашев, Е.А. Морозова. – Текст : непосредственный // Вестник КузГТУ. – 2005. – № 6. – С. 103-109.

109. Магомаев, М. М. Сущность, взаимосвязь и различия категорий «Образ жизни», «Уровень жизни», «Качество жизни» / М. М. Магомаев, Э. Р. Магомедова. – Текст : непосредственный // Вопросы структуризации экономики. – 2002. – № 2. – С. 7-13.

110. Никифорова, С. В. Финансовая грамотность в России / С. В. Никифорова. – Текст : непосредственный // International scientific review. – 2016. – № 13 (23). – С. 37-38.
111. Петров, В. А. Социальная политика и финансовая грамотность / В. А. Петров. – Текст : непосредственный // Мирская наука. – 2020. – № 8 (41). – С. 123-128.
112. Ирицяи, В. Э. Финансовая грамотность: динамика и перспективы / В. Э. Ирицяи, И. А. Неводова. – Текст : непосредственный // Экономика и социум. – 2016. – № 5-1 (24). – С. 844-848.
113. Силина, С. Н. От финансовой грамотности к финансовой культуре / С. Н. Силина, В. Ю. Ступин. – Текст : непосредственный // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. – 2017. – № 4. – С. 71-79.
114. Диго, С. Н. Границы полезности финансовой грамотности населения / С. Н. Диго. – Текст : непосредственный // Вестник РЭА им. Г. В. Плеханова. – 2015. – № 2 (80). – С. 75-81.
115. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов : [перевод с английского] / Адам Смит. – Москва : Эксмо, 2009. – 956 с. – Текст : непосредственный.
116. Антология экономической классики. Предисловие И. А. Столярова. – Москва : МП ЭКОНОВ, КЛЮЧ, 1993. – 475 с. – Текст : непосредственный.
117. Маркс, К. Сочинения. – Изд. 2-е. / К. Маркс, Ф. Энгельс. – Москва : Политиздат. – Т. 1. – 1960. – 891 с. – Текст : непосредственный.
118. Рабкина, Н. Е. Основы дифференциации заработной платы и доходов населения. Методы экономико-математического прогнозирования / Н. Е. Рабкина, Н. М. Римашевская. – Москва: Экономика, 1972. – 288 с. – Текст : непосредственный.
119. Парето, В. Учебник политической экономии / В. Парето. – Урал LTD, 1999. – 560 с. – Текст : непосредственный.
120. Маршалл, А. Основы экономической науки / предисл. Дж. М. Кейнса;

пер. с англ. В. И. Бомкина, В. Т. Рысина, Р. И. Столпера. – Москва: Эксмо, 2007. – 830 с. – Текст : непосредственный.

121. Пигу, А. Экономическая теория благосостояния: пер. с англ. В 2 т. / А. Пигу. – Москва: Прогресс, 1985. – Т. 1. – С. 73-74. – Текст : непосредственный.

122. Социальные показатели образа жизни советского общества : методологические проблемы / [И. В. Бестужев-Лада, Г. С. Батыгин, Т. М. Дридзе и др.; отв. ред. И. В. Бестужев-Лада]. – Москва : Наука, 1980. – 216 с. – Текст : непосредственный.

123. Social Quality : From Theory to Indicators / ed. by A. Walker, L. J. G van der Maesen. – New York : Palgrave MacMillan, 2012. – 322 p. – Текст : непосредственный.

124. Доклад о человеческом развитии 2014. Обеспечение устойчивого прогресса человечества: уменьшение уязвимости и формирование жизнестойкости / пер. с англ.; ПРООН. – Москва : Весь Мир, 2014. – 236 с. – Текст : непосредственный.

125. Народное благосостояние : методол. и методика исслед. / [Н. М. Римашевская, Р. Т. Барсукова, Л. Г. Бызов и др.]; отв. ред. Н. М. Римашевская, Л. А. Оников; АН СССР, Центр. экон.-мат. ин-т. – Москва : Наука, 1988. – 302 с. – Текст : непосредственный.

126. Ревайкин, А. С. Уровень жизни населения (Методология и проблемы регионального исследования) / А. С. Ревайкин. – Москва : Наука, 1989. – 144 с. – Текст : непосредственный.

127. Образ жизни населения крупного города: опыт комплексного социального исследования / Ю. И. Гревцов, Л. А. Григорьева, В. Е. Семёнов, Ю. А. Суслов и др. / под ред. А. С. Пашкова. – Ленинград : Издательство Ленинградского университета, 1988. – 288 с. – Текст : непосредственный.

128. Иванов, Ю. О показателях экономического благосостояния / Ю. Иванов. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 2003. – № 2. – С. 93-102.

129. Макаркин, Н. П. Разграничение категорий «качество жизни» и

«уровень жизни» / Н. П. Макаркин, Д. Ю. Родина. – Текст : непосредственный // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2010. – № 137. – С. 344-348.

130. Уровень и качество жизни населения России: от реальности к проектированию будущего : [монография] / В. Н. Бобков, Т. Е. Бобкова [и др.] ; под ред. В. Н. Бобкова (отв. ред.), Н. В. Локтюхиной, Е. Ф. Шамаевой ; ФНИСЦ РАН. – Москва: ФНИСЦ РАН, 2022. – 274 с. – Текст : непосредственный.

131. Тетиор, А. Н. Множественный мир: монография / А. Н. Тетиор. – Москва : Издательский дом Академии Естествознания, 2020. – 858 с. – Текст : непосредственный.

132. Метлов, В. И. Диалектика и современное научное познание / В. И. Метлов. – Текст : непосредственный // Философия и общество. – 2005. – № 4 (41). – С. 30-55.

133. Казеннов, А. С. О системах диалектики / А. С. Казеннов. – Текст : непосредственный // Царскосельские чтения. – 2010. – № XIV. – С. 60-63.

134. Александров, М. А. Современность диалектики / М. А. Александров. – Текст : непосредственный // The Scientific Heritage. – 2020. – № 46-5 (46). – С. 33-45.

135. Шагиахметов, М. Р. Диалектика сознания / М. Р. Шагиахметов. – Текст : непосредственный // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2006. – № 1. – С. 57-64.

136. Дарендорф, Р. Диалектическая теория конфликта / Р. Дарендорф. – Москва : Омега, 2001. – 213 с. – Текст : непосредственный.

137. Афанасьева, В. В. Нелинейная диалектика / В. В. Афанасьева. – Текст : непосредственный // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Философия. Психология. Педагогика. – 2014. – № 3-1. – С. 5-9.

138. Метлов, В. И. Диалектика в современных условиях / В. И. Метлов. – Текст : непосредственный // Философия и общество. – 1997. – № 3. – С. 159-183.

139. Евграфова, Т. Н. Диалектика и синергетика / Т. Н. Евграфова, Н. А. Исмуков. – Текст : непосредственный // Terra Linguistica. – 2016. –

№ 2 (244). – С. 83-89.

140. Габриелян, О. А. Диалектика информации / О. А. Габриелян, Г. А. Мун, С. В. Панченко, И. Э. Сулейменов. – Текст : непосредственный // Учёные записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Философия. Политология. Культурология. – 2015. – № 2. – С. 137-148.

141. Гэлбрейт, Дж. К. Новое индустриальное общество. Избранное / Джон Кеннет Гэлбрейт ; [пер. с англ.: П. А. Алябьев и др.]. – Москва : Эксмо, 2008. – 1197 с. – Текст : непосредственный.

142. Ващенко, Т. В. Использование теории поведенческих финансов в процессе принятия финансовых решений: дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Ващенко Татьяна Владимировна. – Москва, 2007. – 148 с.

143. Ашмаров, И. А. Концепции человека в экономической теории / И. А. Ашмаров. – Текст : непосредственный // Вестник экономической теории. – 2017. – № 9. – С. 4-17.

144. Савченко, И. А. «Человек экономический», «Человек рыночный» и колебания буржуазной морали / И. А. Савченко, Н. А. Агеева. – Текст : непосредственный // Власть. – 2016. – № 5. – С. 103-106.

145. Рогожникова, В. Н. Экономический человек в XXI веке / В. Н. Рогожникова. – Текст : непосредственный // Проблемы современной экономики. – 2015. – № 4 (56). – С. 70-74.

146. Родионова, Н. В. Модель «Экономического человека» в системе экономических знаний / Н. В. Родионова. – Текст : непосредственный // Высшее образование в России. – 2006. – № 9. – С. 56-67.

147. Попов, А. Н. От «Человека экономического» к «Личности экономической» / А. Н. Попов, Е. А. Попова. – Текст : непосредственный // Journal of new economy. – 2002. – № 5. – С. 12-19.

148. Баутин, В. М. «Человек экономический» / В. М. Баутин. – Текст : непосредственный // Известия Тимирязевской сельскохозяйственной академии. – 2013. – № 2. – С. 5-7.

149. Финансовое поведение домохозяйств и его влияние на финансовый

рынок России : дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Суркин Владимир Викторович. – Москва, 2009. – 157 с.

150. Палеев, Р. Ценности экономического человека / Р. Палеев. – Текст : непосредственный // Философская антропология. – 2017. – № 2. – С. 221-244.

151. Баликоев, В. З. Экономический детерминизм и диалектика модели «Экономического человека» в экономической теории / В. З. Баликоев. – Текст : непосредственный // Вестник НГУЭУ. – 2013. – № 1. – С. 22-34.

152. Курегян, С. В. Человек и экономическая теория / С. В. Курегян. – Текст : непосредственный // Экономическая наука сегодня. – 2022. – № 15. – С. 87-93.

153. Азарян, Е. М. Взаимодействие властных и предпринимательских структур как императив Нового Шёлкового пути / Е. М. Азарян, И. А. Ангелина. – Текст : непосредственный // Вестник РУДН. Серия: Экономика. – 2018. – № 2. – С. 235-245.

154. Сергеев, А. Л. Экономический человек и экономический агент в теории рационального выбора / А. Л. Сергеев. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2006. – № 10 (214). – С. 51-57.

155. Трифонов, Е. В. Модели экономического и творческого человека / Е. В. Трифонов. – Текст : непосредственный // Креативная экономика. – 2016. – № 6. – С. 625-636.

156. Семёнова, В. В. «Экономический человек» в культурных традициях предпринимательства / В. В. Семёнова. – Текст : непосредственный // Национальные приоритеты России. – 2012. – № 1 (6). – С. 72-75.

157. Апатова, Н. В. Модели иррационального поведения потребителей / Н. В. Апатова, М. В. Быстрова, И. А. Тюшко. – Текст : непосредственный // Учёные записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. – 2014. – № 4. – С. 15-21.

158. Губертов, Е. А. Иррациональное поведение человека в экономике / Е. А. Губертов, М. Д. Прибылых. – Текст : непосредственный // Вестник магистратуры. – 2013. – № 4 (19). – С. 92-96.

159. Черников, М. В. Рациональное и иррациональное в человеческом поведении / М. В. Черников, Л. С. Перевозчикова, Е. В. Авдеенко. – Текст : непосредственный // Каспийский регион: политика, экономика, культура. – 2022. – № 4 (73). – С. 130-135.
160. Алексеева, Н. И. Стратегическое планирование экономического поведения торгового предприятия в условиях кризиса: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Алексеева Наталья Ивановна. – Донецк, 2019. – 506 с.
161. Ващенко, Н. В. Развитие предприятия на основе реализации инновационного потенциала персонала: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Ващенко Наталья Валерьевна. – Донецк, 2016. – 428 с.
162. Шаститко, А. Е. Новая институциональная экономическая теория / А. Е. Шаститко; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. Экон. фак. – 3. изд. – Москва : ТЕИС, 2002. – 591 с. – Текст : непосредственный.
163. Евстигнеева, И. Проблема синтеза общих экономических и институционально-эволюционных теорий / И. Евстигнеева, Р. Евстигнеев. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 1998. – № 8. – С. 97-113.
164. Hodgson, Geoffrey M. «What Is the Essence of Institutional Economics?» Journal of Economic Issues, vol. 34, no. 2, 2000, pp. 317-329. JSTOR. – URL: <http://www.jstor.org/stable/4227559> (дата обращения: 17.04.2023 г.). – Текст : электронный.
165. Ходжсон, Дж. Привычки, правила и экономическое поведение / Дж. Ходжсон. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 2000. – № 1. – С. 39-55.
166. Ильяшенко, В. В. Микроэкономические аспекты неоклассической теории и современная экономика / В. В. Ильяшенко. – Текст : непосредственный // Журнал экономической теории. – 2019. – № 3. – С. 528-538.
167. Гасанов, Т. А. Методологические основы теории неоклассического синтеза / Т. А. Гасанов, Г. А. Гасанов. – Текст : непосредственный // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2017. – № 9 (83). – С. 4-11.
168. Евграфова, О. В. Парадигма институционализма и постсоветская

экономическая теория / О. В. Евграфова. – Текст : непосредственный // Известия вузов. Северо-Кавказский регион. Серия: Общественные науки. – 2016. – № 4 (192). – С. 56-59.

169. Козырев, В. М. Институционализм – важнейшее направление современной экономической теории / В. М. Козырев. – Текст : непосредственный // Вестник РМАТ. – 2014. – № 1. – С. 37-53.

170. Азимов, А. Д. Неоклассическая теория рационального поведения и её ограниченность / А. Д. Азимов. – Текст : непосредственный // Вестник ТГУПБП. – 2016. – № 1. – С. 100-108.

171. Страгис, Ю. П. Неоклассическая теория: критика теоретических концепций / Ю. П. Страгис. – Текст : непосредственный // Journal of new economy. – 2010. – № 1 (27). – С. 11-16.

172. Ковалёва, И. П. Модели экономического развития: неоклассическая теория и практика / И. П. Ковалёва. – Текст : непосредственный // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2015. – № 35. – С. 17-25.

173. Абраева, Г. С. Институционализм и теория рационального выбора / Г. С. Абраева. – Текст : непосредственный // The Scientific Heritage. – 2022. – № 87-1. – С. 6-8.

174. Колбасников, В. П. Институционализм – неортодоксальная теория / В. П. Колбасников. – Текст : непосредственный // Вестник МГУП. – 2011. – № 2. – С. 17-26.

175. Орлянский, Е. А. Проблема границ теории институционализма / Е. А. Орлянский. – Текст : непосредственный // Наука о человеке: гуманитарные исследования. – 2015. – № 2 (20). – С. 201-209.

176. Ващенко, Т. В. Поведенческие финансы – новое направление финансового менеджмента. История возникновения и развития / Т. В. Ващенко, Е. В. Лисицына. – Текст : непосредственный // Финансовый менеджмент. – 2006. – № 1. – С. 89-98.

177. Le Bon G. The Crowd: A Study of the Popular Mind / G. le Bon. – New York: Penguin Books, 1977. – Текст : непосредственный.

178. Глушко, В. И. Аномалии поведенческих финансов / В. И. Глушко. – Текст : непосредственный // Инновационная наука. – 2019. – № 6. – С. 96-98.
179. De Bond W. Does the Stock Market Overreact? / De Bond W., R. Thaler. – Текст : непосредственный // Journal of Finance. – 1985. – Vol. 40. – P. 793-808.
180. Shefrin H. The Disposition to Sell Winners Too Early and Ride Losers Too Long: Theory and Evidence / H. Shefrin, M. Statman. – Текст : непосредственный // Journal of Finance. – 1985. – Vol. 40. – P. 777-790.
181. Твид, Л. Психология финансов / Ларс Твид. – Москва : Аналитика, 2002. – 357 с. – Текст : непосредственный.
182. Kahneman D. Belief in the Law of Small Numbers / D. Kahneman, A. Tversky. – Текст : непосредственный // Psychological Bulletin. – 1971. – Vol. 2. – P. 105-110.
183. Shleifer, A. Inefficient Markets: An Introduction to Behavioral Finance / A. Shleifer. – Oxford: Oxford University Press, 2000. – Текст : непосредственный.
184. Кюрджиев, С. П. Особенности оценки результативности проектов государственно-частного партнерства: модели и принципы / С. П. Кюрджиев, В. Н. Шкред. – Текст : непосредственный // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2023. – № 1. – С. 97-104.
185. Малкина, М. Ю. Финансовое поведение российской студенческой молодежи / М. Ю. Малкина, Д. Ю. Рогачев. – Текст : непосредственный // Социология в оценке и анализе развития современного общества : Монография. – Нижний Новгород : Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2022. – С. 187-209.
186. Марамыгин М.С. Индивидуальный инвестиционный счет как элемент финансовой грамотности населения / М.С. Марамыгин, Б.С. Дажук, Е.Ю. Овсянникова. – Текст : непосредственный // Финансовая экономика. – 2018. – №7. – С.447-450.
187. Мнацаканян, А. Г. Проблемы внедрения теории поведенческих финансов на практике / А. Г. Мнацаканян, Л. В. Копытова. – Текст : непосредственный // Балтийский экономический журнал. – 2023. – № 2(42). – С.

58-65.

188. Мнацаканян, А. Г. Поведенческие финансы и их роль в условиях экономической неопределенности / А. Г. Мнацаканян, Л. В. Копытова . – Текст : непосредственный // Балтийский морской форум : материалы X Международного Балтийского морского форума: в 7 т., Калининград, 26 сентября – 01 2022 года. Том 1. – Калининград: Калининградский государственный технический университет, 2022. – С. 373-377.

189. Мнацаканян, А.Г. Проблемы «иррациональности» экономических индивидов в теории поведенческих финансов / А. Г. Мнацаканян, Л. В. Копытова. – Текст : непосредственный // Балтийский морской форум : материалы X Международного Балтийского морского форума: в 7 т., Калининград, 26 сентября – 01 2022 года. Том 1. – Калининград: Калининградский государственный технический университет, 2022. – С. 378-382.

190. Орлова, В. А. Мониторинг развития банковских экосистем в условиях цифровизации / В. А. Орлова. – Текст : непосредственный // Инновационное развитие экономики. – 2023. – № 1(73). – С. 111-114.

191. Попова И.В. Повышение финансовой грамотности населения как основа финансового благополучия / И.В. Попова, И.А. Ангелина // Укрепление финансового суверенитета в условиях современных вызовов и угроз: от повышения уровня финансовой грамотности к обеспечению финансовой безопасности государства : материалы Международной научно-практической конференции. 14 июня 2023 г. [Электронный ресурс]. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), 2023. –С. 100-104. – Электрон. сетевое изд. – 241 с. – Режим доступа : <http://library.rsue.ru>.

192. Попова И.В. Повышение финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков / И.В. Попова, И.Е. Лазарева. – Текст : непосредственный // Экономика: вчера, сегодня, завтра. -2020. - Т. 10. - № 5-1. - С. 389-397.

193. Тесленко, И. Б. К вопросу о цифровой грамотности населения / И. Б. Тесленко, Н. В. Муравьева. – Текст : непосредственный // Наука Красноярья. –

2023. – Т. 12, № 1-2. – С. 148-155.

194. Ильченко, А. А. Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения / В. О. Бессарабов, А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 7 (том 3). – С. 278-284.

195. Ильченко, А. А. Диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения / В. О. Бессарабов, А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 1. – С. 128-136.

196. Ильченко, А. А. Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Торговля и рынок. – 2023. – № 3 (67). – Т. 1. – С. 124-131.

197. Ильченко, А. А. Моделирование проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Актуальные вопросы развития современной науки и технологий : монография / [Ainash K. D. и др.]. – Петрозаводск : МЦНП «НОВАЯ НАУКА», 2023. – С. 335-351.

198. Ильченко, А. А. Дефиниция понятия финансовая грамотность на современном этапе развития социально-экономических отношений / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Теория и практика бухгалтерского учёта в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития: Сборник научных трудов по результатам VIII Международной научно-практической интернет-конференции преподавателей и аспирантов, 23 декабря 2022 г., Донецк; Москва; Черкесск. – Донецк, 2022. – С. 156-159.

199. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.foder.org/wp-content/uploads/2020/06/OECD-INFE-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

200. Национальные стратегии финансовой грамотности: Международный опыт и лучшие практики. – Текст : электронный // Официальный сайт Русского

микрофинансового центра. – URL: http://files.rmcenter.ru/year/2016/02/finfin/pdf/16_February/Sessiya_1/MESSI_Sessiya_1_NS-MOSCOW_ppt_ru.pdf (дата обращения: 17.04.2023).

201. World GDP Per Capita 1960-2023. – Текст : электронный // Официальный сайт [macrotrends.net](https://www.macrotrends.net). – URL: <https://www.macrotrends.net/countries/WLD/world/gdp-per-capita#:~:text=World%20gdp%20per%20capita%20for,a%2012.43%25%20increase%20from%202020> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

202. Бойко, С. В. Теоретико-методические подходы к развитию финансовой грамотности в современных условиях / С. В. Бойко, Н. В. Погоржельская. – Текст : непосредственный // Прикладные экономические исследования. – 2023. – № 3. – С. 86-94.

203. Ильченко, А. А. О зарубежном опыте оценки уровня финансовой грамотности населения / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 2. – С. 48-55.

204. Азарян, Д. С. Финансовая грамотность населения как показатель благосостояния государства / Д.С. Азарян. – Текст : непосредственный // Digital. – 2020. – № 1. – С. 39-44.

205. Launch of the joint EU/OECD-INFE Financial Competence Framework for Children and Youth in the European Union. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-competence-framework-for-adults-in-the-European-Union.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

206. Workshop on financial inclusion: trends, developments and policy tools. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/workshop-financial-inclusion-trends-developments-and-policy-tools-2023.htm> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

207. OECD/INFE symposium on financial literacy in the evolving digital financial landscape. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/financial-literacy-in-the-evolving-digital->

financial-landscape.htm (дата обращения: 17.04.2023 г.).

208. National Strategy for Financial Education for Poland. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-strategy-financial-education-poland.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

209. Financial Literacy in Poland: Relevance, evidence and provision. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/Financial-literacy-in-Poland-relevance-evidence-and-provision.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

210. Financial Literacy in Poland: Relevance, evidence and provision. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/Financial-literacy-in-Poland-relevance-evidence-and-provision.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

211. OECD (2023), A Digital Financial Literacy Strategy for Portugal. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/A-digital-financial-literacy-strategy-for-portugal.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

212. OECD/INFE Guidance on Digital Delivery of Financial Education. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/INFE-guidance-on-digital-delivery-of-financial-education.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

213. Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-Report-Financial-Education-Consumer-Protection-Digital-Age.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

214. G20/OECD-INFE Report on Supporting Financial Resilience and Transformation through Digital Financial Literacy. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-supporting-resilience-through-digital-financial-literacy.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

215. Digital Delivery of Financial Education: Design and Practice. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/financial/education/Digital-delivery-of-financial-education-design-and-practice.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

216. Advancing the Digital Financial Inclusion of Youth. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/advancing-the-digital-financial-inclusion-of-youth.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

217. G20/OECD-INFE Report on Navigating the Storm: MSMEs' Financial and Digital Competencies in COVID-19 times. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Navigating-the-storm-MSMEs-financial-and-digital-competencies-in-COVID-19-times.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

218. National Strategy for Financial Literacy in Austria. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/A-national-financial-literacy-strategy-for-austria.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

219. Financial literacy and digitalisation for MSMEs in South East Europe. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/b63091ad-en.pdf?expires=1694456941&id=id&accname=guest&checksum=918764E02915A39F7D6B00BB69EB7297> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

220. Ильченко, А. А. Моделирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 4 (том 3). – С. 40-48.

221. Россияне за 8 лет стали в 2 раза ответственней относиться к возврату кредитов. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytcs/rossivane-stali-chashche-otkrvat-vkladv-v-qosudarstvennvkh-bankakh> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

222. Россияне рассказали о главных страхах 2023 года. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossivane-rasskazali-o-qlavnvkh-strakhakh-2023-qoda/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

223. Всероссийское исследование киберграмотности россиян в 2022 году, проведенное Аналитическим центром НАФИ совместно с Минцифры России, СПбГУТ и «РТК-Солар». – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/about/news/news/mintsifrv-provelo-issledovanie-urovnva-kiberqramotnosti-rossivan/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

224. Финансовая грамотность россиян – 2023. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/b34/b3472e3a7037f1dc5cbacc9d7b2a25c6.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

225. Цифровая грамотность для экономики будущего / авторы: Баймуратова Л. Р., Долгова О. А., Имаева В. Р., Гриценко Г. И., Смирнов К. В., Аймалетдинов К. А. Аналитический центр НАФИ. – Москва : Издательство НАФИ, 2018. – 86 с. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/8f0/8f019c7e455b141dd16f56a1a926bdd0.pdf> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

226. Портрет финансово грамотного человека. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-finansovo-gramotnogo-cheloveka/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

227. 44 % россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

228. 35 % россиян в зоне риска: измерение уровня цифровой финансовой грамотности. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра

НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/35-rossiyan-v-zone-riska-izmerenie-urovnya-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

229. Финансовая грамотность россиян растёт последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

230. «Без лишней скромности»: за 10 лет самооценка финансовой грамотности россиян выросла втрое. – Текст : электронный // Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/bez-lishney-skromnosti-za-10-let-samoosenka-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyroslo-vtroe/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

231. Ильченко, А. А. О некоторых особенностях оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики / А. А. Ильченко, В. О. Бессарабов. – Текст : непосредственный // Прикладные экономические исследования. – 2023. – № 2. – С. 174-182.

232. Савватеева, К. М. Актуальные вопросы повышения уровня финансовой грамотности населения / К. М. Савватеева. – Текст : непосредственный // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. – 2015. – № 26. – С. 130-135.

233. Мирошников, Н. И. Финансовая грамотность населения: состояние и необходимость новой модели / Н. И. Мирошников. – Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. – 2018. – № 4 (15). – С. 115-121.

234. Даулетова, А. А. Финансовая грамотность населения России: проблемы и перспективы развития / А. А. Даулетова. – Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. – 2016. – № 4 (7). – С. 25-26.

235. PISA/OECD. 2012. Financial Literacy Assessment Framework. – Текст : электронный // Официальный сайт OECD. – URL: <http://www.oecd.org> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

236. Remund, D. L. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy / D. L. Remund. – Текст : непосредственный // The Journal of Consumer Affairs. – 2010. – № 44 (2). – P. 276-295.

237. Ильченко, А. А. О зарубежном опыте оценки уровня финансовой грамотности населения / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 2. – С. 48-55.

238. Ильченко, А. А. Оценка состояния финансовой грамотности населения российской федерации / А.А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Индустриальная экономика. – 2023. – № 4. – С. 125-133.

239. Ильченко, А. А. Финансовая грамотность как фактор экономической безопасности банковского сектора / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы: материалы VII-й Всероссийской научно-практической интернет-конференции. – Донецк : ФГБОУ ВО «ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского», 2023. – С. 105-108.

240. Ильченко, А. А. Проблемы и перспективы повышения уровня финансовой грамотности потребителей кредитных услуг в небанковском сегменте / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Анализ состояния и перспективы развития экономики России (АСПРЭК-2023) : Материалы VII Всероссийской молодёжной научно-практической конференции (с международным участием); Иваново, 28 апреля 2023 года. – Иваново : Иван. гос. энерг. ун-т, 2023. – С. 169-171.

241. Ильченко, А. А. Оценка уровня финансовой грамотности как фактора экономической безопасности граждан: от концептуальных основ до практического инструментария / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Проблемы комплексной безопасности Каспийского макрорегиона: материалы Международной научно-практической конференции (г. Астрахань, 31 мая 2023 г.) / ответственные редакторы и составители: А. П. Романова, Д. А. Черничкин. –

Астрахань : Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева, 2023. – С. 183-191.

242. Ильченко, А. А. Оценка показателей финансовой грамотности в контексте социализации экономических отношений / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Материалы IX Международной научной интернет-конференции студентов, аспирантов и молодых учёных «Состояние и перспективы развития бухгалтерского учёта и контроля в современных концепциях управления»: 22 мая 2023 г., г. Донецк / ФГБОУ ВО «Донецкий нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского»; ФГБОУ ВО «Донецкий гос. ун-т». – Донецк, 2023. – С. 171-175.

243. Александрёнок, М. С. Финансовая грамотность населения: международный, национальный и региональный аспекты: [монография] / М. С. Александрёнок, С. С. Кублицкая. – Могилев : Белорус.-Рос. ун-т, 2019. – 176 с. – Текст : непосредственный.

244. Науменко, А. И. Некоторые проблемы повышения финансовой грамотности населения / А. И. Науменко, А. В. Шаповалова. – Текст : непосредственный // Вестник НГУЭУ. – 2020. – № 3. – С. 66-83.

245. Белякин, Н. В. Вектор развития финансовой грамотности: проблемы и перспективы / Н. В. Белякин, А. А. Шелудченков. – Текст : непосредственный // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. – 2017. – № 2. – С. 5-10.

246. Hilgert, M., Hogarth, J., and Beverley, S. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. Technical report #309-322. Federal Reserve Bulletin.

247. Lusardi, A., & Mitchell, O.S. (2007a). Baby boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54, 205-224.

248. Данченко, Е. А. Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности молодёжи / Е. А. Данченко, И. А. Шлыкова. – Текст : непосредственный // Региональная экономика: теория и практика. – 2018. – № 6 (453). – С. 1041-1051.

249. Rothwell, D. W., & Wu, S. (2019). Exploring the relationship between financial education and financial knowledge and efficacy: Evidence from the Canadian financial capability survey. *Journal of Consumer Affairs*, 53(4), pp. 1725-1747

250. Носаленко, П. А. Финансовая грамотность населения как фактор устойчивости финансового сектора страны / П. А. Носаленко, А. В. Петривская. – Текст : непосредственный // Наука, образование и культура. – 2019. – № 5 (39). – С. 21-33.

251. Шибаетов, С. Р. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / С. Р. Шибаетов, Ю. А. Шадрин. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2015. – № 24 (648). – С. 27-33.

252. Карташова, Д. В. Роль знаний и навыков в сфере финансовой грамотности / Д. В. Карташова. – Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. – 2016. – № 4 (7). – С. 28-29.

253. Судакова, А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А. Е. Судакова. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2017. – № 26 (746). – С. 1563-1582.

254. Винникова, И. С. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, А. Е. Терехина. – Текст : непосредственный // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – № 2 (36). – С. 20-26.

255. Wiktor, J.W. Akademia Ekonomiczna w Krakowie / J. W. Wiktor. – Kraków, 2005. – 348 s. – Текст : непосредственный.

256. Зельднер, А. Г. Место стратегирования в понятийно-категориальной системе прогнозирования / А. Г. Зельднер. – Текст : непосредственный // Экономические науки. – 2012. – № 8 (93). – С. 7-15.

257. Mathews, J. Strategizing, Disequilibrium and Profit / J. Mathews. – Текст : непосредственный // Stanford University Press. – 2006. – May 16. – P. 2, 6, 9.

258. Burgelman, R. A. A process model of internal corporate venturing in the diversification major firm. *Administrative Science Quarterly* / R. A. Burgelman. – 1983. – № 28 (2). – P. 223-244. – Текст : непосредственный.

259. Bower, J. L. *Managing the Resource Allocation Process: A Study of Corporate Planning and Investment* / J. L. Bower. – Текст : непосредственный // *Managing the Resource Allocation Process: A Study of Corporate Planning and Investment*. Harvard University, Division of Research, Graduate School of Business Administration. Boston, MA, 1970.

260. Williamson, O. E. *Strategizing, Economizing, and Economic Organization* / O. E. Williamson. – Текст : непосредственный // *Strategic Management Journal*. Special Issue. –1991. – № 12. – P. 75-94.

261. Богунов, Л. А. Принципы эффективного управления с точки зрения экономического мышления кадров управления / Л. А. Богунов. – Текст : непосредственный // *Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент*. – 2015. – № 1. – С. 88-95.

262. Шмидт, А. В. Концептуальные положения разработки стратегии инновационного развития угледобывающего производственного объединения в условиях смены технологических укладов / А. В. Шмидт, А.С. Костарев. – Текст : непосредственный // *Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент*. – 2019. – № 4. – С. 111-118.

263. Марголин, А. М. Пути совершенствования методов оценки эффективности государственных программ / А. М. Марголин. – Текст : непосредственный // *Экономическая политика*. – 2018. – № 6. – С. 54-81.

264. Hurwicz, L. *But who will guard the guardians?* Nobel prize lecture. December 8. – 2007. – Текст : электронный – URL: https://www.nobelprize.org/uploads/2018/06/hurwicz_lecture.pdf. (дата обращения: 17.04.2023 г.).

265. Maskin, E. *Mechanism design: how to implement social goals*. Nobel prize lecture. December 8. – 2007. – Текст : электронный. – URL: https://www.nobelprize.org/uploads/2018/06/maskin_lecture.pdf. (дата обращения: 17.04.2023 г.).

266. Кульман, А. *Экономические механизмы* / Анри Кульман; пер. с фр. Е. П. Островской; общ. ред. Н. И. Хрустальной. – Москва : Прогресс : Универс, 1993. – 188 с. – Текст : непосредственный.

267. Прокофьева, Т. Ю. Соотношение понятий «Экономический механизм» и «Организационно-экономический механизм» / Т. Ю. Прокофьева. – Текст : непосредственный // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2017. – № 1. – С. 21-26.

268. Екимова, К. В. Основные направления взаимосвязи финансовой науки и финансовой культуры / К. В. Екимова, С. С. Галазова, В. В. Мануйленко. – Текст : непосредственный // Вестник Университета. – 2019. – № 12. – С. 167-172.

269. Hilbert, M., López, P. The World's Technological Capacity to Store, Communicate, and Compute Information, 2011. – Текст : электронный. – URL: <http://science.sciencemag.org/content/332/6025/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

270. Домохозяйство. – Текст : электронный // Сайт «Большой экономический словарь». – URL: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/big-economic/fc/slovar-196-6.htm#zag-3470> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

271. Проблемы глобальной безопасности : Материалы семинаров в рамках науч.-исслед. и информ. программы (ноябрь 1994-февраль 1995 гг.) / Рос. акад. наук, Ин-т науч. информ. по обществ. наукам; [отв. ред. Т. Г. Пархалина; вступ. слово В. А. Виноградова]. – Москва : ИНИОН, 1995. – 490 с. – Текст : непосредственный.

272. Проблемы экономической безопасности: теория и практика : монография / под общ. ред. С. И. Колесникова. – Екатеринбург : УГЛТУ, 2019. – 167 с. – Текст : непосредственный.

273. Экономическая безопасность: теоретические и практические подходы: монография / С. М. Сапожникова, Н. В. Рейхерт. – Чебоксары : ИД «Среда», 2021. – 120 с. – Текст : непосредственный.

274. Экономическая безопасность России в новой реальности: коллективная монография / под общ. ред. А. Е. Городецкого, И. В. Караваевой, М. Ю. Льва. – Москва : ИЭ РАН, 2021. – 325 с. – Текст : непосредственный.

275. Маратканова, И. В. Домашние хозяйства: сущность и их роль в современной экономической системе / И. В. Маратканова. – Текст : непосредственный // Проблемы современной экономики. – 2015. – № 27. – С. 7-13.

276. Шухов, В. В. Сбережения и инвестиции домашних хозяйств / В. В. Шухов. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 19 (307). – С. 59-63.
277. Болотнова, Е. А. Анализ финансов домашних хозяйств / Е. А. Болотнова, К. И. Авдеева, Л. Х. Кецбая. – Текст : непосредственный // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 6 (32). – С. 66-69.
278. Синельников, М. В. Финансовая грамотность населения как основа оптимизации финансового поведения в условиях глобализации / М. В. Синельников. – Текст : непосредственный // Дискуссия. – 2018. – Вып. 88. – С. 77-84.
279. Брагина, Г. Н. Финансовая безопасность как форма экономической безопасности / Г. Н. Брагина, Д. А. Круц. – Текст : непосредственный // Вестник экономики, управления и права. – 2023. – № 2. – С. 10-14.
280. Зимин, А. В. Проблемы экономической безопасности в России / А.В. Зимин. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 1-1 (95). – С. 133-136.
281. Циканова, Л. М. Вопросы обеспечения экономической безопасности / Л. М. Циканова. – Текст : непосредственный // Журнал прикладных исследований. – 2023. – № 3. – С. 34-40.
282. Журавлёв, Д. М. Стратегирование национальной и экономической безопасности / Д. М. Журавлёв, В. К. Чаадаев. – Текст : непосредственный // Управленческое консультирование. – 2023. – № 4 (172). – С. 16-29.
283. Кутайцева, О. Н. Цифровая экономика и экономическая безопасность / О. Н. Кутайцева, И. В. Толмачева, А. А. Толмачев, В. И. Фишер. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 5-2. – С. 68-71.
284. Синельникова, М. Э. Экономическая безопасность России на современном этапе развития / М. Э. Синельникова. – Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 5-3 (80). – С. 184-188.

285. Тагизаде, С. С. Теоретико-методологические основы экономической безопасности / С. С. Тагизаде, Ж. Н. Мурадова. – Текст : непосредственный // Бюллетень науки и практики. – 2023. – № 4. – С. 417-424.

286. Буяновская, Д. И. Экономическая система и экономическая безопасность / Д. И. Буяновская, А. А. Бобошко. – Текст : непосредственный // Форум молодых учёных. – 2021. – № 5 (57). – С. 79-81.

287. Харитонов, А. Д. Показатели экономической безопасности / А. Д. Харитонов. – Текст : непосредственный // Экономика и социум. – 2022. – № 5-1 (96). – С. 743-745.

288. Шустикова, А. С. Экономическая безопасность как часть национальной безопасности / А. С. Шустикова. – Текст : непосредственный // Символ науки. – 2021. – № 5. – С. 76-79.

289. Финансы : [перевод с английского] / Зви Боди, Роберт К. Мертон. – Москва [и др.] : Вильямс, 2007. – 584 с. – Текст : непосредственный.

290. Шуба, Н. А. Доверие в финансовом секторе как основополагающий фактор во взаимодействии экономических агентов / Н. А. Шуба, И. В. Ларионова. – Текст : непосредственный // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 2. – С. 91-93.

291. Анесянц, С. А. Основные тренды развития рынка акций РФ в среднесрочном периоде / С. А. Анесянц, И. В. Денисов. – Текст : непосредственный // Финансовые исследования. – 2014. – № 4 (45). – С. 199-206.

292. Волощенко, Л. М. Совершенствование механизма регулирования финансового рынка / Л. М. Волощенко. – Текст : непосредственный // Друкерровский вестник. – 2017. – № 1. – С. 100-111.

293. Soroko, A. (2020). Buying into dominant ideas about wealth and poverty: An examination of U.S. and Canadian financial literacy standards. *Teachers College Record*, 122(3), pp. 1-50.

294. Объём и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления. – Текст : электронный // Сайт Федеральной службы

государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397#> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

295. Страховой рынок России в 2022 году. Исследование Банки.ру. – Текст : электронный // Сайт banki.ru. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

296. Россия в Индексе восприятия коррупции – 2022: 28 баллов и 137-е место. – Текст : электронный // Сайт Трансперенси Интернейшенл Россия. – URL: <https://transparency.org.ru/research/indeks-vospriyatiya-korruptsii/rossiya-v-indekse-vospriyatiya-korruptzii-2022-28-balloov-i-137-e-mesto> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

297. Витрина статистических данных. Общий прирост постоянного населения. – Текст : электронный // Сайт Витрина статистических данных Федеральной службы государственной статистики. – URL: <https://showdata.gks.ru/report/278934/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

298. Масленников, В. В. Факторы формирования типов финансового поведения экономических субъектов / В. В. Масленников, А. В. Ларионов, М. А. Гагарина. – Текст : непосредственный // Финансы: теория и практика. – 2022. – № 2. – С. 88-103.

299. Аренков, И. А. Факторы формирования типов финансового поведения экономических субъектов / И. А. Аренков, О. А. Константинова, Ф. И. Аренков. – Текст : непосредственный // Экономическое предпринимательство и право. – 2020. – № 4. – С. 1123-1136.

300. Иванов, Р. В. Моделирование экономического поведения домохозяйств в контексте развития экономической мысли / Р. В. Иванов. – Текст : непосредственный // Бизнес информ. – 2017. – № 4. – С. 35-39.

301. Зухба, О. М. Домохозяйство в разных типах экономического порядка: эволюция теоретических моделей / О. М. Зухба. – Текст : непосредственный // Экономический вестник Донбасса. – 2013. – № 3 (33). – С. 48-53.

302. Джевонс, У. С. Теория политической экономии : с приложением «Учебника политической экономии» / Уильям Стенли Джевонс ; перевод с

английского Н. В. Автономова. – Москва ; Челябинск : Социум, 2021. – 476 с. – Текст : непосредственный.

303. Модильяни, Ф. Сколько стоит фирма? : теорема ММ : перевод с английского / Франко Модильяни, Мертон Миллер. – 2-е изд. – Москва : Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Российской Федерации : Дело, 2001. – 270 с. – Текст : непосредственный.

304. Лукас, Р. Э. Лекции по экономическому росту / Роберт Э. Лукас ; пер. с англ. Даниила Шестакова. – Москва : Изд-во Ин-та Гайдара (ИИГ), 2013. – 281 с. – Текст : непосредственный.

305. Фридмен, М. Свобода выбирать: наша позиция / Милтон Фридман, Роуз Фридман ; [пер. с англ. Татьяна Югай]. – Москва ; Фонд «Либеральная миссия» : Новое изд-во, 2007. – 354 с. – Текст : непосредственный.

306. Зухба, О. М. Образование и развитие человеческого капитала как составляющая инновационности в эпоху экономики знаний. / О. М. Зухба. – Текст : непосредственный // Технический прогресс и эффективность производства. – 2011. – № 7. – С. 44-52.

307. Беккер, Г. С. Человеческое поведение : Экономический подход : пер. с англ. / Гэри С. Беккер; [Сост., науч. ред. пер., авт. послесл. Р. И. Капелюшников]. – Москва : ГУ ВШЭ, 2003. – 670 с. – Текст : непосредственный.

308. Канеман, Д. Принятие решений в неопределённости: Правила и предубеждения / Д. Канеман, П. Словик, А. Тверски / пер. с англ. – Харьков : Изд-во Институт прикладной психологии «Гуманитарный Центр», 2005. – 632 с. – Текст : непосредственный.

309. Иванов, Р. В. О моделировании экономического поведения домохозяйств как открытой социально-экономической системы / Р. В. Иванов. – Текст : непосредственный // Бизнес информ. – 2014. – № 2. – С. 111-115.

310. Философия. Краткий тематический словарь. – Ростов на Дону : «Феникс», 2001. – 416 с. – Текст : непосредственный.

311. Норт, Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. Перевод на русский язык: А. Н. Нестеренко. –

Москва, 1997. – Текст : электронный // Сайт Гуманитарный портал. – URL: <https://gtmarket.ru/library/basis/6310/6311> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

312. Кузнецов, О. В. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России / О. В. Кузнецов, А. В. Иванов, Н. В. Воровский, И. С. Шевалкин. – Текст : непосредственный // Финансы: теория и практика. – 2020. – № 24 (1) – С. 34-45.

313. Фомина, М. В. Экономическое развитие в постпандемический период: проблемы и перспективы / М. В. Фомина, В. В. Приходько, Е. В. Стельмашенко. – Текст : непосредственный // Торговля и рынок. – 2021. – № 2 (58). – С. 101-109.

314. Хромов, М. Е. Актуальные подходы к повышению уровня финансовой грамотности в мировой практике / М. Е. Хромов, Е. М. Худько. – Текст : непосредственный // Экономическое развитие России. – 2017. – № 8. – С. 35-40.

315. Барабашев, А. Г. Кризис государственного управления и его влияние на основные административные парадигмы государства и бюрократии / А. Г. Барабашев. – Текст : непосредственный // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2016. – № 3. – С. 163-194.

316. Скляр, И. Ю. Совершенствование государственного регулирования предпринимательской деятельности в аграрном секторе экономики / И. Ю. Скляр, Ю. М. Склярова, А. М. Воронин. – Текст : непосредственный // Вестник АПК Ставрополя. – 2013. – № 4 (12). – С. 137-141.

317. Белова, Н. Н. Выявление инновационных особенностей и закономерностей развития сферы образовательных услуг / Н. Н. Белова. – Текст : непосредственный // Управление инновациями: теория, методология, практика. – 2013. – № 5. – С. 128-132.

318. Омелянович, Л. А. Реформирование системы высшего образования Донецкой Народной Республики / Л. А. Омелянович. – Текст : непосредственный // Россия: тенденции и перспективы развития. – 2021. – № 16-1. – С. 826-830.

319. Общее среднее образование в ДНР. – Текст : электронный // Сайт Всё в ДНР. – URL: <https://vsednr.ru/obshhee-srednee-obrazovanie-v-dnr/> (дата обращения: 17.04.2023 г.).

320. Ильченко, А. А. Формирование парадигмы институционализации финансовой грамотности населения / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Индустриальная экономика. – 2022. – № 4 (том 3). – С. 264-271.

321. Ильченко, А. А. Методические принципы разработки стратегических документов в области финансовой грамотности / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы: сборник статей и тезисов докладов, приуроченный к 50-летию экономического факультета. На материалах XIII Республиканской научно-практической интернет-конференции студентов, магистрантов, аспирантов и молодых учёных (19 апреля 2023 г.) / ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля». – Луганск, 2023. – С. 137-140.

322. Ильченко, А. А. К вопросу о модели доктрины финансовой грамотности как условия экономической безопасности / А. А. Ильченко, В. О. Бессарабов. – Текст : непосредственный // XXXIII International Multidisciplinary Conference «Prospects and Key Tendencies of Science in Contemporary World». Proceedings of the Conference (July, 2023). Bubok Publishing S.L., Madrid, Spain, 2023. – P. 82-88. – Текст : непосредственный.

323. Ильченко, А. А. Доктрина финансовой грамотности как фактор экономической безопасности домашних хозяйств / А. А. Ильченко. – Текст : непосредственный // Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции. – Киров, 2023. – С. 20-22.

324. Ильченко, А.А. Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – №2 том 1(143). – С.115-121.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

**Проект «Стратегия развития финансовой грамотности населения
на 20XX-20XX гг.»
(составлено автором)**

**ПРОЕКТ
«СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
НА 20XX-20XX гг.»**

Донецк 20XXг.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ / ПРОФИЛЬ ПРОЕКТА.....	XX
РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ, ОБОСНОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ПРОБЛЕМ И ПУТЕЙ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.....	XX
РАЗДЕЛ 2. ГЛАВНАЯ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА.....	XX
РАЗДЕЛ 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ.....	XX
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, КРИТЕРИИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ.....	XX
РАЗДЕЛ 5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПЕРИОД РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА.....	XX
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПРОЕКТА.....	XX
РАЗДЕЛ 7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И КОНТРОЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА.....	XX
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	XX

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ / ПРОФИЛЬ ПРОЕКТА

СОКРАЩЕНИЯ

Сокращение	Расшифровка
млн	Миллион
тыс.	Тысяча
ед. изм.	Единица измерения
руб.	Рубли
ДНР	Донецкая Народная Республика
Проект	Проект стратегии развития финансовой грамотности населения 20XX-20XX гг.
Министерство	Профильные министерства Донецкой Народной Республики

УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

Обозначение	Расшифровка
Тире (-)	явления отсутствуют
«из них», «в том числе»	приведены не все слагаемые общей суммы

ПРОФИЛЬ ПРОЕКТА

Название	Проект стратегии развития финансовой грамотности населения на 20XX-20XX гг.
Инициатор(ы) разработки Проекта	Правительство Донецкой Народной Республики, профильные Министерства, субъекты хозяйствования
Заказчик (и) Проекта	Государственные органы Донецкой Народной Республики, профильные Министерства Донецкой Народной Республики, субъекты хозяйствования
Основания для разработки	Нормативно-правовая база (перечень законов, постановлений и распоряжений государственных органов Донецкой Народной Республики)
Разработчик (и) Проекта	Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, субъекты хозяйствования
Соработчик(-и) Проекта	Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, государственные органы Донецкой Народной Республики, субъекты хозяйствования
Ответственный исполнитель Проекта/ Соисполнитель	Рабочие группы от профильных министерств Донецкой Народной Республики и субъектов хозяйствования
Участники Проекта	Рабочие группы от профильных министерств Донецкой Народной Республики и субъектов хозяйствования (ФИО и должность участника)
Цель Проекта	Развитие финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики

Задачи Проекта	1) совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности; 2) формирование условий для развития финансовой грамотности; 3) иные задачи, учитывающие региональную специфику развития финансовой грамотности населения			
Срок реализации Проекта	Проект реализуется в 20XX-20XX гг.			
Этапы исполнения	Описание этапов проекта с указанием мероприятий по каждому из этапов и временных параметров на их выполнение			
Общие объёмы финансирования				
<i>(млн руб.)</i>				
Всего	В том числе за счёт средств			
	Республиканского бюджета	Бюджетов районов и городов	Предпринимательских структур	Иных источников
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Количественные и качественные показатели	1) рост доли домохозяйств, использующих планирование семейного бюджета на XX %; 2) рост доли домохозяйств, понимающих финансовые концепции «временной стоимости денег» и взаимосвязи между риском и доходностью на XX %; 3) рост доли домохозяйств, использующих финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг) на XX %; 4) рост доли домохозяйств, осуществляющих инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги) на XX %; 5) другие показатели			

РАЗДЕЛ 1
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ
РЕСПУБЛИКЕ, ОБОСНОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ПРОБЛЕМ И ПУТЕЙ ИХ
РЕАЛИЗАЦИИ

В рамках раздела:

- раскрывается сущность и структура составляющих финансовой грамотности;
- производится оценка финансовой грамотности;
- даётся характеристика действующим направлениям развития финансовой грамотности, и выделяются перспективные направления;
- выделяются субъекты развития финансовой грамотности с указанием их доли участия и спектра предоставляемых услуг;
- определяется стратегическая важность развития финансовой грамотности;
- раскрываются существующие проблемы развития финансовой грамотности и возможные пути их решения;
- анализируются внешние и внутренние факторы в рамках региона/страны, влияющие на формирование и развитие финансовой грамотности;
- описываются перспективные направления развития финансовой грамотности;
- прогнозируется уровень развития финансовой грамотности в пределах региона/страны.

РАЗДЕЛ 2

ГЛАВНАЯ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Главная цель Проекта – развитие финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.

Достижение поставленной цели планируется осуществить за счёт решения следующих основных задач:

- 1) совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности;
- 2) формирование условий для развития финансовой грамотности;
- 3) иные задачи, учитывающие региональную специфику развития финансовой грамотности.

Решение поставленных задач Проекта предусматривается путём проведения комплекса мероприятий, приведенных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Задачи и мероприятия Проекта

№ пор.	Задачи	Мероприятия
1	Совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности	<ul style="list-style-type: none"> – совершенствование нормативно-правовой базы в части развития финансовой грамотности – проведение совместных консультаций для определения формирования перечня приоритетных направлений развития финансовой грамотности – повышение эффективности использования экономического и социального потенциала региона и населения – <i>другие мероприятия</i>
2	Формирование условий для развития финансовой грамотности	<ul style="list-style-type: none"> – создание Координационного совета – разработка и внедрение республиканской Стратегии развития финансовой грамотности – разработка и внедрение набора типовых стратегических и информационных решений в целях реализации стратегии развития финансовой грамотности – проведение совместных семинаров, совещаний, круглых столов для распространения информации о преимуществах развития финансовой грамотности – <i>другие мероприятия</i>

Последовательное решение указанных задач и проведение соответствующих мероприятий позволит (*усовершенствовать, повысить, снизить, обеспечить и т. д.*).

К 20XX году ожидаются следующие показатели:

- 1) рост доли населения, использующего планирование семейного бюджета на XX %;
 - 2) рост доли населения, понимающего финансовые концепции «временной стоимости денег» и взаимосвязи между риском и доходностью на XX %;
 - 3) рост доли населения, использующего финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг) на XX %;
 - 4) рост доли населения, осуществляющего инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги) на XX %;
- другие показатели.

Динамика основных показателей реализации Проекта приведена в таблице 2.2.

В процессе реализации Проекта ожидаемыми результатами являются экономический, социальный и психологический эффекты.

Экономический эффект проявляется в: росте финансовых показателей домохозяйств, снижении необоснованных расходов, улучшении результативности и эффективности принимаемых решений и т. д.

Социальный эффект проявляется в: улучшении имиджа домохозяйств, снижении социальной напряжённости населения (*другие проявления социального эффекта*).

Психологический эффект проявляется в: улучшении самоощущения населения; повышении психологической устойчивости населения; улучшении восприятия информации о финансовом рынке и финансовых продуктах и т. д.

Таблица 2.2 – Основные показатели реализации Проекта

Задачи	Результаты реализации мероприятий Проекта	Динамика показателей реализации Проекта		
		20XX г.	20XX г.	20XX г.
Совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности	Количество законодательных инициатив	XX	XX	XX
	Количество принятых нормативно-правовых актов	XX	XX	XX
	<i>Другие показатели</i>	XX	XX	XX
Формирование условий для развития финансовой грамотности	Создание Координационного совета	XX	-	-
	Разработка и внедрение республиканской стратегии развития финансовой грамотности	XX	-	-
	Разработка и внедрение набора типовых стратегических и информационных решений в целях реализации стратегии развития финансовой грамотности	XX	XX	-
	Количество проведенных мероприятий информационного характера	XX	XX	XX
	Количество проведения совместных семинаров, совещаний, круглых столов	XX	XX	XX
	Доля домохозяйств, использующих планирование семейного бюджета на XX %	XX	XX	XX
	Доля домохозяйств, понимающих финансовые концепции «временной стоимости денег» и взаимосвязи между риском и доходностью на XX %	XX	XX	XX
	Доля домохозяйств, использующих финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг) на XX %;	XX	XX	XX
	Доля домохозяйств, осуществляющих инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги) на XX %	XX	XX	XX
...

РАЗДЕЛ 3

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ

В целях реализации Проекта профильные Министерства Донецкой Народной Республики осуществляют разработку нормативно-правовых актов, принятие которых необходимо для повышения эффективности реализации Проекта.

Направления развития и критерии эффективности реализации Проекта представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Направления развития и критерии эффективности развития финансовой грамотности

№ пор.	Направление развития	Цель направления развития	Основные задания (задачи)	Критерии эффективности
1	Развитие финансовой грамотности населения	Создание условий для устойчивого формирования и развития финансовой грамотности	1) совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности; 2) формирование благоприятных условий развития финансовой грамотности	1) рост доли домохозяйств, использующих планирование семейного бюджета на XX %; 2) рост доли домохозяйств, понимающих финансовые концепции «временной стоимости денег» и взаимосвязи между риском и доходностью на XX %; 3) рост доли домохозяйств, использующих финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг) на XX %; 4) рост доли домохозяйств, осуществляющих инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги) на XX %; 5) другие показатели
...

В рамках реализации Программы могут быть выделены риски её реализации, представленные в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Риски реализации Проекта

Риски	Характеристика и возможные последствия рисков	Мероприятия по предупреждению рисков
1	2	3
Правовые риски	<p>В связи с интеграцией Донецкой Народной Республики в Российскую Федерацию, предполагаются изменения законодательной базы, возможны задержки в формировании новых нормативно-правовых актов, которые необходимы для эффективной реализации Проекта.</p> <p>Не принятие или не своевременное принятие необходимых нормативно-правовых актов может, в свою очередь, привести к значительному увеличению планируемых сроков реализации проектных мероприятий или изменению их условий</p>	<p>С целью минимизации правовых рисков необходимо проводить регулярный мониторинг происходящих изменений в законодательстве</p>
Финансовые риски	<p>Растущая экономическая нестабильность и неопределённость, постоянные боевые действия могут привести к сокращению или полному отсутствию необходимых для реализации Проекта финансовых средств. Как следствие, возможно сокращение или неполное выполнение проектных мероприятий и реализация целевых показателей Проекта.</p> <p>Происходящие инфляционные процессы, повышение стоимости товаров (работ, услуг) могут повлиять на сроки выполнения проектных мероприятий, а также на сроки, объём и качество поставленных задач</p>	<p>С целью минимизации финансовых рисков необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в зависимости от достигнутых результатов ежегодно проводить уточнение и корректировку объёмов финансирования, предусмотренных для реализации Проекта с учётом первоочередного финансирования приоритетных направлений; – планирование расходов с применением существующих методик оценки эффективности расходов; – привлечение внебюджетных источников финансирования на реализацию проектных мероприятий

Продолжение таблицы 3.2

Риски	Характеристика и возможные последствия рисков	Мероприятия по предупреждению рисков
1	2	3
Административные риски	<p>Административные риски связаны с:</p> <ul style="list-style-type: none"> – дефицитом или отсутствием профессиональных квалифицированных кадров, которые могут реализовать цели и задачи Проекта; – неэффективным управлением реализацией проектных мероприятий и Проекта в целом; – снижением качества выполнения программных мероприятий; – сложностями достижения плановых показателей 	<p>С целью минимизации административных рисков необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проведение мониторинга процесса реализации Проекта и составления отчётов о ходе его выполнения; – своевременная корректировка проектных мероприятий; – повышение профессиональных компетенций участников проекта; – конкретизация выполняемых участниками развития финансовой грамотности операций и определение границ между зонами их ответственности; – повышение ответственности за принятые управленческие решения, в части, например, выбора методов и путей реализации Проекта, эффективности использования выделенных ресурсов

4. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, КРИТЕРИИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

С целью реализации задач Проекта разработано XX основных мероприятий на общую сумму XX XXX руб., из них XX мероприятий планируется реализовать за счёт средств бюджета на общую сумму XX XXX руб., XX мероприятий не требуют финансирования из бюджета.

В таблице 4.1 указан перечень мероприятий Проекта и критерии эффективности их реализации.

В таблице 4.2-4.3 указан перечень мероприятий Проекта на 20XX-20XX гг. и расходы на их проведение.

В таблице 4.4-4.5 указан перечень мероприятий Проекта на 20XX г. и прогнозируемый результат от их реализации

Таблица 4.1 – Мероприятия Проекта и критерии их эффективности

Мероприятие	Цель мероприятия	Результат мероприятия	Критерии эффективности
Совершенствование нормативно-правовой базы в части регулирования развития финансовой грамотности	Урегулирование правовых, финансово-экономических и социальных взаимоотношений между субъектами развития финансовой грамотности	Формирование нормативно-правовой базы развития финансовой грамотности	1) рост доли домохозяйств, использующих планирование семейного бюджета на XX %; 2) рост доли домохозяйств, понимающих финансовые концепции «временной стоимости денег» и взаимосвязи между риском и доходностью на XX %;
Проведение совместных консультаций для определения и формирования перечня приоритетных направлений развития финансовой грамотности	Постановка цели, задач и принципов взаимодействия субъектов финансовой грамотности, определение приоритетных направлений	Определение приоритетных направлений развития финансовой грамотности и разработка критериев эффективности взаимодействия субъектов развития финансовой грамотности как между собой, так и на основе государственно-частного партнёрства и обоснование их значения для различных мероприятий	3) рост доли домохозяйств, использующих финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг) на XX %; 4) рост доли домохозяйств, осуществляющих инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги) на XX %;
Создание Координационного совета по развитию финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг	Совместная координация и согласование отдельных оперативных действий и управленческих решений	Назначение ответственных исполнителей / соисполнителей / участников мероприятий, а также закрепление их прав и функциональных обязанностей	5) другие показатели
Проведение совместных семинаров, совещаний, круглых столов для распространения информации в бизнес-кругах о преимуществах развития финансовой грамотности	Повышение уровня информированности субъектов хозяйствования о возможности и преимуществах развития финансовой грамотности	Расширение круга субъектов развития финансовой грамотности, привлечение дополнительных ресурсов (финансовых, материальных, трудовых) за счёт вовлечения в мероприятия новых субъектов рынка	

Таблица 4.2 – Мероприятия по реализации первой задачи Проекта на 20XX-20XX гг.

Наименование мероприятия	Ответственный исполнитель, соисполнитель	Расходы на реализацию, тыс. руб.			
		в т. ч.	20XX г.	20XX г.	20XX г.
Совершенствование нормативно-правовой базы в части регулирования развития финансовой грамотности	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	республиканского бюджета	XX XXX	–	–
		бюджетов городов и районов	XX XXX	XX XXX	–
		предпринимательских структур	-	–	-
		из других источников, в т. ч. инвестиций	–	–	–
		Всего:	–	–	–
Проведение совместных консультаций для определения и формирования перечня приоритетных направлений развития финансовой грамотности	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	республиканского бюджета	-	–	–
		бюджетов городов и районов	XX XXX	XX XXX	–
		предпринимательских структур	XX XXX	XX XXX	XX XXX
		из других источников, в т. ч. инвестиций	–	-	XX XXX
		Всего:	–	–	–
...
		Всего по годам:	XX XXX	XX XXX	XX XXX
		Всего:	XX XXX		

Таблица 4.3 – Мероприятия по реализации второй задачи Проекта на 20XX-20XX гг.

Наименование мероприятия	Ответственный исполнитель, соисполнитель	Расходы на реализацию, тыс. руб.			
		в т. ч.	20XX г.	20XX г.	20XX г.
Создание Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	республиканского бюджета	XX XXX	–	–
		бюджетов городов и районов	XX XXX	XX XXX	XX XXX
		предпринимательских структур	XX XXX	–	–
		из других источников, в т. ч. иностранных инвестиций	–	–	–
		Всего:	–	–	–
Разработка республиканской Стратегии развития финансовой грамотности	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	республиканского бюджета	XX XXX	–	–
		бюджетов городов и районов	–	–	–
		предпринимательских структур	–	–	–
		из других источников, в т. ч. иностранных инвестиций	–	–	–
		Всего:	–	–	–
...	
		Всего по годам:	XX XXX	XX XXX	XX XXX
		Всего:	XX XXX		

Таблица 4.4 – Мероприятия по реализации первой задачи Проекта на 20XX г.

Наименование мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель, соисполнитель	20XX г. Расходы на реализацию, руб.					Ожидаемый результат
			Всего расходов 20XX г.	в том числе за счёт средств				
				республиканского бюджета	бюджетов городов и районов	предпринимательских структур	из других источников, в т. ч. иностранных инвестций	
Совершенствование нормативно-правовой базы в части развития финансовой грамотности	XX	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	XX XXX	XX XXX	XX XXX	–	–	Формирование нормативно-правовой базы развития финансовой грамотности
Проведение совместных консультаций для определения и формирования перечня приоритетных направлений развития финансовой грамотности	XX	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	XX XXX	–	XX XXX	XX XXX	-	Определение приоритетных направлений развития финансовой грамотности
...						
Всего по расходам:			XX XXX	XX	XX	XX	XX	
XX	Итого (количество мероприятий)							
XX	- требующих финансирования		XX XXX	XX	XX	XX	XX	
XX	- не требующих финансирования		XX XXX	XX	XX	XX	XX	

Таблица 4.5 – Мероприятия по реализации второй задачи Проекта на 20XX г.

Наименование мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель, соисполнитель	20XX г. Расходы на реализацию, руб.					Ожидаемый результат
			Всего расходов 20XX г.	в том числе за счёт средств				
				республиканского бюджета	бюджетов городов и районов	предпринимательских структур	из других источников, в т. ч. иностранных	
Создание Координационного совета по развитию финансовой грамотности населения	XX	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	XX XXX	XX XXX	XX XXX	–	–	Назначение ответственных исполнителей / участников мероприятий, а также закрепление их прав и обязанностей
Разработка и внедрение республиканской Стратегии развития финансовой грамотности	XX	<i>Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации</i>	XX XXX	XX XXX	XX XXX	XX XXX	–	Республиканская Стратегии развития финансовой грамотности
...						
Всего по расходам:			XX XXX	XX	XX	XX	XX	
XX	Итого (количество мероприятий)							
XX	- требующих финансирования		XX XXX	XX	XX	XX	XX	
XX	- не требующих финансирования		XX XXX	XX	XX	XX	XX	

РАЗДЕЛ 5
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НА ПЕРИОД РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Основные показатели развития финансовой грамотности на период реализации Проекта приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Основные показатели развития финансовой грамотности на период реализации Проекта

Показатели	Единицы измерения	20XX г.		20XX г.		20XX г.	
		Количество	% к 20XX г.	Количество	% к 20XX г.	Количество	% к 20XX г.
Домохозяйства, использующие планирование семейного бюджета	ед.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Домохозяйства, использующие финансовые услуги (платёжные карты, интернет-банкинг)	ед.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Объём инвестиций домохозяйств, осуществляющих инвестирование (с акцентом на государственные долговые ценные бумаги)	тыс. руб.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...

Описание и обоснование основных показателей развития финансовой грамотности на период реализации Проекта.

РАЗДЕЛ 6

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПРОЕКТА

Проектом «Стратегия развития финансовой грамотности населения на 20XX-20XX гг.» предполагается выполнение мероприятий (таблица 6.1), общая сумма финансирования которых составляет XX XXX руб., из них за счёт средств республиканского бюджета – XX XXX руб., за счёт бюджетов городов и районов – XX XXX руб., за счёт предпринимательских структур – XX XXX руб., из других источников (в т. ч. инвестиций) – XX XXX руб.

Таблица 6.1 – Финансовое обеспечение мероприятий Проекта

Наименование мероприятия	Срок реализации	Главный распорядитель бюджетных средств	Ответственный исполнитель, соисполнитель	Объём средств, руб.				
				Всего	в том числе за счёт средств			
					республиканского бюджета	бюджетов городов и районов	предпринимательских структур	из других источников, в т. ч. иностранных инвестиций
Совершенствование нормативно-правовой базы в части развития финансовой грамотности	XXXX	Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации	Профильные Министерства Донецкой Народной Республики, общественные и правозащитные организации	XX XXX	XX XXX	XX XXX	–	–
	XXXX			XX XXX	XX XXX	XX XXX	–	
	XXXX			–	–	XX XXX	–	

РАЗДЕЛ 7

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И КОНТРОЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Эффективность реализации Проекта включает:

- 1) оценку уровня достижения поставленных целей и задач взаимодействия;
- 2) оценку уровня реализации запланированных мероприятий и достижения результатов;
- 3) оценку эффективности проведения реализованных мероприятий и Проекта в целом;
- 4) оценку других результатов проведения мероприятий.

Показатели расчёта эффективности реализации Проекта и их значение представлены в таблицах 7.1 и 7.2.

Таблица 7.1 – Вывод об эффективности (неэффективности) реализации Проекта

Величина расчётного показателя	Значение расчётного показателя
ниже 0,5	Неэффективность Проекта и всех мероприятий в рамках его реализации
от 0,51 до 0,79	Средняя эффективность Проекта и всех мероприятий в рамках его реализации
от 0,8 до 1	Проект и все мероприятия в рамках его реализации эффективны
от 1 и выше	Высокая эффективность Проекта и всех мероприятий в рамках его реализации

Периодичность оценки эффективности реализации Проекта и предоставление соответствующего отчета – *XX месяц / год*. На основании итогов оценки эффективности реализации Проекта принимается решение о внесении/невнесении изменений в Проект.

Перечень профильных Министерств Донецкой Народной Республики и субъектов хозяйствования, как заказчик (и) Проекта, осуществляет (ют) общее руководство и контроль разработки Проектом и реализации его мероприятий и задач.

Оценка эффективности мероприятий Проекта основана на мониторинге достижения показателей Проекта путём сопоставления фактически достигнутых и установленных (плановых) значений показателей. В соответствии с данными мониторинга, по фактически достигнутым результатам реализации, в Проект могут быть внесены корректировки.

Таблица 7.2 – Формулы и показатели расчёта эффективности реализации Проекта

Формула	Показатели
$\text{УДПЦЗ} = \frac{\text{ДЦЗ}}{n}$	УДПЦЗ – уровень достижения поставленных целей и задач
	ДЦЗ – количество достигнутых поставленных целей и задач, ед.
	n – количество поставленных целей и задач, ед.
$\text{УРЗМ} = \frac{\text{РЗМ}}{n}$	УРЗМ – уровень реализации запланированных мероприятий и достижения результатов
	РЗМ – количество реализованных в полной мере мероприятий (которые привели к получению необходимого результата), ед.
	n – количество мероприятий, ед.;
$\text{УРРП} = \frac{\text{ФФР}}{\text{ПФР}}$	УРРП – уровень расходов на реализацию Проекта
	ФФР – фактический объём финансовых ресурсов, направленных на реализацию Проекта, руб.
	ПФР – плановый объём финансовых ресурсов на реализацию Проекта, руб.
$\text{ЭРЗМ} = \frac{\text{УРЗМ}}{\text{УРРП}}$	ЭРЗМ – эффективность реализации запланированных мероприятий и достижения результатов
	УРЗМ – уровень реализации запланированных мероприятий и достижения результатов
	УРРП – уровень расходов на реализацию Проекта
$\text{ЭРП} = \text{УДПЦЗ} * \text{ЭРЗМ}$	ЭРП – эффективность реализации Проекта
	УДПЦЗ – уровень достижения поставленных целей и задач
	ЭРЗМ – эффективность реализации запланированных мероприятий и достижения результатов
...	...

Состав, права и обязанности участников рабочих групп

ФИО участника, роль в рабочей группе / права и обязанности	Место работы, должность
<p><i>Иванов Иван Иванович – руководитель (заместитель, координатор, участник и т. д.) рабочей группы</i></p> <p><i>Иванов Иван Иванович имеет право:</i></p> <p><i>1) получать информацию о ходе реализации мероприятий в рамках Проекта;</i></p> <p><i>2) другие права.</i></p> <p><i>Иванов Иван Иванович обязан:</i></p> <p><i>1) контролировать своевременность реализации мероприятий в рамках Проекта;</i></p> <p><i>2) другие права.</i></p>	<p><i>Министерство финансов</i></p>
<p><i>Петров Пётр Петрович – руководитель (заместитель, координатор, участник и т. д.) рабочей группы</i></p> <p><i>Петров Пётр Петрович имеет право:</i></p> <p><i>1) участвовать в планировании, организации мероприятий Проекта;</i></p> <p><i>2) другие права.</i></p> <p><i>Петров Пётр Петрович обязан:</i></p> <p><i>1) соблюдать сроки проведения мероприятий в рамках Проекта;</i></p> <p><i>2) другие права.</i></p>	<p><i>Общественные и правозащитные организации</i></p>
...	...

Расчёт и обоснование потребности в участниках рабочей группы

Роль в рабочей группе	Кол-во, шт. ед.	Оклад с учётом надбавок, руб.	Фонд оплаты труда в месяц, руб.	Годовой фонд оплаты труда, руб.
Руководитель	1	XX XXX	XX XXX	XX XXX
Заместитель руководителя	2	XX XXX	XX XXX	XX XXX
Координатор	2	XX XXX	XX XXX	XX XXX
Участники	10	XX XXX	XX XXX	XX XXX
...
Всего:	15	XX XXX	XX XXX	XX XXX

Приводится обоснование потребности в участниках рабочей группы.

Сведения об основных мерах правового регулирования в сфере реализации Проекта

№ пор.	Вид нормативно- правового акта	Название и основные положения нормативно- правового акта	Ответственный исполнитель и соисполнитель	Ожидаемые сроки исполнения
Задача 1 «Совершенствование государственной политики в области развития финансовой грамотности»				
1	<i>Постановление, распоряжение и т. д.</i>	<i>Название и основные положения нормативного правового акта</i>	<i>Перечень государственных органов Донецкой Народной Республики</i>	<i>Дата Месяц Год</i>
...
Задача 2 «Формирование условий для развития финансовой грамотности»				
1	<i>Постановление, распоряжение и т. д.</i>	<i>Название и основные положения нормативного правового акта</i>	<i>Перечень государственных органов Донецкой Народной Республики</i>	<i>Дата Месяц Год</i>
...
Задача n «...»				
...

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Проект доктрины финансовой грамотности населения (составлено автором)

ДОКТРИНА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Раздел 1

Общие положения

1.1. Настоящая Доктрина является концептуальным документом, разработанным в целях реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации, определённых в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утверждённой Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 и Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утверждённой распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. (№ 2039-р).

1.2. Настоящая Стратегия основана на неразрывной взаимосвязи и взаимозависимости национальной/экономической безопасности Российской Федерации и финансовой грамотности населения.

1.3. Главная идея состоит в том, что развитие финансовой грамотности выступает фактором экономической безопасности домашних хозяйств, совершенствование экономического и финансового поведения которых происходит при помощи инструментария, направленного на достижение экономического и социального эффекта для всех субъектов экономики.

1.4. Предпосылками разработки выступают развитие финансовых инструментов, цифровизация социально-экономических отношений, формирование финансовых экосистем, кризисные явления, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, снижение доверия к государственным и финансовым институтам.

1.5. Обоснованием необходимости выступает развитие финансовой грамотности и всех её составляющих для оптимизации финансового поведения и обеспечения экономической безопасности.

Раздел 2

Составляющие финансовой грамотности

2.1. Составляющие финансовой грамотности выступают как система официальных взглядов на вопросы об эффективных финансовых действиях и финансовых стратегиях роста благополучия и качества жизни домохозяйств, обеспечивая их экономическую безопасность и являясь важным элементом знаний, необходимых для принятия решений.

2.2. Составляющие финансовой грамотности определяются как сочетание осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния.

2.2.1. К содержательным составляющим финансовой грамотности относятся

2.2.2. К контекстным составляющим финансовой грамотности относятся

2.2.3 К процессным составляющим финансовой грамотности относятся

2.3. На основании составляющих финансовой грамотности происходит:

– формирование логики взаимодействия домохозяйств с финансовыми организациями и государством для успешного решения задач управления семейными финансами;

– формирование теоретического корпуса знаний в области финансовой грамотности и личных финансов для достижения экономической безопасности домохозяйств;

– объединение разнообразных решений и приёмов управления финансами в единую систему для устойчивого улучшения состояния семейных финансов с течением времени.

Раздел 3

Цели, основные задачи развития финансовой грамотности

3.1. Стратегической целью развития финансовой грамотности является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счёт использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

3.2. Основные задачи развития финансовой грамотности:

– повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учётом развития современных финансовых технологий;

– разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих развитие финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Раздел 4

Заключительные положения

4.1. Органы государственной власти и органы местного самоуправления обеспечивают реализацию настоящей Доктрины в соответствии со своей компетенцией.

4.2. Реализация настоящей Доктрины осуществляется на основе отраслевых документов стратегического планирования Донецкой Народной Республики. В целях актуализации таких документов Правительством Донецкой Народной Республики определяется перечень приоритетных направлений развития финансовой грамотности на среднесрочную перспективу с учётом положений стратегического прогноза Российской Федерации.

4.3. Итогом реализации настоящей Доктрины должны стать повышение уровня финансовой грамотности и экономической безопасности домашних хозяйств.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Проект положения о Координационном совете по развитию финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики (составлено автором)

г. Донецк

«___» _____ г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Координационный совет по развитию финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики (далее – Координационный совет) создаётся по инициативе Министерства финансов, и основан на членстве учреждений, организаций и предприятий, граждан для осуществления совместной деятельности и достижения поставленных задач, предусмотренных данным Положением.

1.2. Координационный совет объединяет следующих субъектов: Правительство ДНР, Администрацию Главы ДНР, Министерство науки и образования ДНР, Министерство здравоохранения ДНР, Министерство финансов ДНР, Пенсионный фонд ДНР, Министерство доходов и сборов ДНР, Министерство экономического развития ДНР, Министерство труда и социальной политики ДНР, общественные организации, правозащитные организации, профсоюзы, фонды, объединения граждан, средства массовой информации, учёных.

1.3. В своей деятельности Координационный совет руководствуется законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом организации и внутренними локальными нормативными актами. Действует на принципах законности, добровольного участия и гласности.

1.4. Полное название: Координационный совет по развитию финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.

1.5. Краткое название: Координационный совет.

1.6. Место нахождения: г. Донецк.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА

2.1. Основная стратегическая цель Координационного совета – повышение уровня финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.

2.2. Сопутствующие цели:

– рост компетенции граждан в сфере управления собственными финансами (понимание финансовой терминологии, обладание актуальной информацией, ответственное финансовое поведение, умение принимать обдуманные финансовые решения);

– расширение масштабов использования населением разнообразных финансовых инструментов;

– укрепление финансовой защищённости граждан как потребителей финансовых услуг;

– повышение доверия к банковской системе и финансовым институтам.

2.3. Задачами Координационного совета являются:

- распространение информации об управлении личными сбережениями, использовании продуктов и услуг банков в брошюрах и листовках, направленных на конкретные группы населения, с использованием доступных схем, графиков и фотоматериалов;
- распространение изданий и публикаций, посвящённых финансовым вопросам, среди определённых целевых групп (например, руководство для молодёжи по эффективному использованию карманных денег);
- создание интерактивных экспозиций о финансовой системе и деньгах с последующей возможностью организации экскурсий для школьников и студентов;
- создание и распространение программных разработок для управления семейным бюджетом, интегрированных в банковские электронные системы (например, на интернет-сайтах), которые позволяли бы получить чёткое представление о финансовых продуктах и их возможностях;
- организация национальных конференций по вопросам финансового образования, где бы, прежде всего, уделялось внимание группам населения, которые несут наибольшие финансовые потери из-за своей финансовой неграмотности;
- разработка и распространение финансовых игр, проведение соревнований между студентами и школьниками;
- обобщение результатов мониторинга уровня финансовой грамотности.

3. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА

3.1. Направления деятельности региональных центров развития финансовой грамотности:

- организация и координация мер по реализации концепции финансовой грамотности на региональном уровне;
- участие в разработке, распространении, оценке и отборе наиболее эффективных программ и технологий обучения в сфере повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг;
- взаимодействие с региональными органами власти, бизнесом и СМИ;
- осуществление мониторинга уровня финансовой грамотности.

3.2. Направления деятельности «Колл-центра»:

- осуществление работы «горячей линии»;
- предоставление консультационной поддержки гражданам по защите их прав в сфере финансовых услуг в режиме «горячей линии».

3.3. Сферы функционирования информационно-образовательного портала:

- размещение образовательных материалов;
- освещение информации о видах банковских услуг;
- освещение информации об особенностях денежно-кредитной политики;
- освещение информации о том, как избежать финансового мошенничества;
- размещение обучающих онлайн-игр, тестов по финансовой грамотности, актуальных советов, информационных статей, презентаций, видео и т. д.

4. СРЕДСТВА КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА

4.1. Средства Координационного совета представляют собой нематериальные активы, товарно-материальные ценности и финансовые ресурсы, которые являются собственностью Координационного совета и находятся на его балансе.

4.2. Источниками формирования средств Координационного совета являются:

- членские и целевые взносы от участников Координационного совета;
- добровольные взносы;
- выручка от реализации услуг;
- другие поступления, не запрещённые законодательством.

4.3. Доходы, полученные от различных видов деятельности Координационного совета, не могут быть распределены между его участниками, а должны быть строго направлены на развитие направлений деятельности Координационного совета.

5. СТРУКТУРА, ФУНКЦИИ И ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА

5.1. Координационный совет имеет следующую структуру: Глава Координационного совета – Заместитель Главы – Правление Координационного совета – Участники (члены) Координационного совета.

5.2. Глава Координационного совета выбирается на общем собрании и утверждается по результатам подсчёта голосов. Для эффективной и качественной работы Координационного совета Глава:

- является первым лицом Координационного совета и представляет его интересы в различных органах государственной власти, общественных и других организациях;
- возглавляет и координирует работу Правления Координационного совета;
- формирует планы-графики и направления работы Координационного совета с целью реализации задач (п. 2) и направлений деятельности (п. 3);
- обеспечивает реализацию планов мероприятий Координационного совета и осуществляет контроль над выполнением принятых решений.

5.3. Заместитель Главы Координационного совета:

- выполняет функции и обязанности Главы в его отсутствие;
- содействует общему руководству Координационным советом;
- курирует информационно-разъяснительную работу, связанную с развитием финансовой грамотности населения в ДНР.

5.4. Правление Координационного совета – орган управления, который выбирается коллегиально и непосредственно подчиняется Главе Координационного совета. Функции Правления:

- организовывает работу согласно утверждённому плану-графику мероприятий;
- отчитывается о ходе работы Координационного совета и её результатах;
- организует и участвует в мероприятиях, проводимых Координационным советом;
- занимается организацией и реализацией направлений деятельности Координационного совета, указанных в п. 3 Положения.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА

6.1. Участниками Координационного совета могут субъекты, указанные в п. 1.2 настоящего положения, с указанием их доли участия и спектра предоставляемых услуг.

6.2. Участие в Координационном совете является добровольным, и оформляется на основании заявления и анкеты.

6.3. Размер членских взносов устанавливается Правлением Координационного совета.

6.4. Участники Координационного совета имеют право:

- непосредственно принимать участие в проводимых Координационным советом мероприятиях;
- пользоваться информационно-консультационными услугами;
- могут получать информацию о деятельности Координационного совета;
- вносить предложения по улучшению работы Координационного совета и перспектив развития финансовой грамотности;
- способствовать реализации направлений деятельности Координационного совета;
- проводить консультации по выбору исполнителей работ по развитию финансовой грамотности;
- участвовать в разработке проектов по развитию финансовой грамотности.

6.5. Участники Координационного совета обязаны:

- предоставлять и обновлять информацию о контактной информации, видах деятельности и оказываемых услугах в течение 5(пяти) рабочих дней после возникших изменений;
- своевременно уплачивать установленные членские взносы;
- способствовать достижению поставленных Координационным советом целей и реализации соответствующих задач;
- могут иметь и другие права, предусмотренные уставом.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

7.2. В настоящее Положение могут вноситься отдельные дополнения (изменения), согласованные с Главой и Правлением Координационного совета.

7.3. Срок действия настоящего Положения не ограничен.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Справки о внедрении диссертационной работы



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»
(ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»)**

ул. Щорса 31, г. Донецк, 283048 Тел.: +7 (856)342-90-40 Факс: +7 (856)304-83-16 Эл. почта: info@donnuet.ru

06.06.2023 № 02.01/806

на № _____ от _____

Г

Г

СПРАВКА
о внедрении результатов научного исследования
Ильченко Александра Александровича

Результаты научного исследования Ильченко Александра Александровича, полученные в диссертационной работе на соискание ученой степени кандидата экономических наук на тему: «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения» представляют научный интерес и используются в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» при преподавании дисциплин «Учет финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации».

Результаты научного исследования Ильченко Александра Александровича позволили улучшить структуру и содержание указанных учебных дисциплин, обновить их методическое обеспечение.

Проректор по учебно-методической работе,
доктор экономических наук, доцент



Л.В. Крылова



ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА
АДМИНИСТРАЦИЯ БУДЕННОВСКОГО РАЙОНА ГОРОДА ДОНЕЦКА
 ул. Октября, 17, г. Донецк, 83030 тел. (062) 338-30-33 факс (062) 338- 20-66
 e-mail: ipbud@mail.ru идентификационный код 51000988

01.06.2023 № 01-12/1901/исх.
 На № _____ от _____

СПРАВКА

о внедрении результатов диссертационной работы
Ильченко Александра Александровича
 по теме: «Финансовая грамотность как фактор
 повышения уровня жизни населения»

Выдана Ильченко А.А. в том, что в своей деятельности Администрация Буденновского района города Донецка использует рекомендации по разработке и реализации доктрины финансовой грамотности населения.

Особое значение для Администрации Буденновского района города Донецка представляют предложенные автором рекомендации по моделированию финансового поведения домохозяйств, результаты которого влияют на уровень их экономической безопасности и дают возможность разработать проектные документы по развитию финансовой грамотности.

Предложенные разработки позволяют повысить эффективность работы Администрации Буденновского района города Донецка и представляют интерес для развития финансовой грамотности населения в условиях интеграции Донецкой Народной Республики в Российскую Федерацию.

Глава администрации



М.Н. Меренков



**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
В ЦЕНТРАЛЬНО-ГОРОДСКОМ РАЙОНЕ Г.МАКЕЕВКИ»
(УПФ ДНР В ЦЕНТРАЛЬНО-ГОРОДСКОМ РАЙОНЕ Г.МАКЕЕВКИ)**

УЛ. РУДЕНКО, Д. 19, Г. МАКЕЕВКА, Г.О. МАКЕЕВСКИЙ, Донецкая Народная Республика, 286106
Тел./факс (0623) 22-19-62 E-mail: penfond_39@pfdnr.ru ИНН 9311012975

№ 11-6/4 № 21.02.2023

СПРАВКА

о внедрении результатов диссертационной работы

Ильченко Александра Александровича

по теме: «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения»

Выдана Ильченко А.А. в том, что в своей деятельности Государственное бюджетное учреждение «Управление Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центральном-Городском районе г. Макеевки использует рекомендации по разработке и реализации организационно-экономического механизма развития финансовой грамотности населения.

Особое значение для Государственного бюджетного учреждения «Управления Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центральном-Городском районе г. Макеевки» представляет предложенный автором проект стратегии развития финансовой грамотности населения, как фактора, влияющего на уровень жизни населения.

Предложенные разработки позволяют повысить эффективность работы Государственного бюджетного учреждения «Управление Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центральном-Городском районе г. Макеевки и представляют интерес с точки зрения развития финансовой грамотности населения в условиях переходного периода интеграции в Российскую Федерацию.

Руководитель



О.В. Липко

**ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ФОНД ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ»**
283044, г. Донецк, ул. Армавирская, 23А
Тел. (071) 321-82-53,
Идн. код 34627068

№ 72/3 от «14» 03 23г.

СПРАВКА
о внедрении результатов диссертационной работы
Ильченко Александра Александровича
по теме: «Финансовая грамотность как фактор
повышения уровня жизни населения»

Выдана Ильченко А.А. в том, что по итогам рассмотрения материалов его диссертации особый интерес, с точки зрения деятельности Общественной организации «Фонд поддержки развития образования», вызвало предложение о создании Координационного Совета по развитию финансовой грамотности.

Для Общественной организации «Фонд поддержки развития образования» особый интерес представляют рекомендации по институционализации финансовой грамотности. Разработка автора сопровождается научно-методическим алгоритмом, реализация которого позволяет создавать нормы и «правила игры» по развитию финансовой грамотности у населения.

Внедрение предложенных в диссертации рекомендаций позволило расширить перечень оказываемых услуг, разработать программы по развитию финансовой грамотности у населения.

Глава
Общественной организации
«Фонд поддержки развития образования»



О.А. Усатюк

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР
«ПРОФЕССИОНАЛ»

283015 г. Донецк, пр. Мира, 8, к. 426 тел. +7(949)306-14-69
ИНН 9303005050, КПП 930901001

Исх. № 376/3
от 16.12.2022 г.

СПРАВКА

**о внедрении результатов диссертационной работы
Ильченко Александра Александровича
по теме: «Финансовая грамотность как фактор
повышения уровня жизни населения»**

Результаты, полученные при выполнении диссертационной работы Ильченко Александром Александровичем на тему «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения», используются в деятельности ООО «Информационный центр «Профессионал» для предоставления услуг физическим и юридическим лицам.

ООО «Информационный центр «Профессионал» совместно с Ильченко Александром Александровичем разработало ряд комплексных решений по развитию финансовой грамотности населения, которые могут быть реализованы как финансовыми учреждениями, так и государственными органами.

Важное практическое значение имеют предложенные автором: рекомендации по разработке стратегии развития финансовой грамотности населения; рекомендации по реализации механизма развития финансовой грамотности населения; рекомендации по реализации доктрины финансовой грамотности населения; рекомендации по институционализации финансовой грамотности населения.

Директор
ООО «ИЦ «Профессионал»



Е.Г. Левичева