

УДК 338.1

## ***ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА КАК ОСНОВА ДОЛГОСРОЧНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ***

***Попова Е.И.***

*к. э. н., доцент*

*Шадринский государственный педагогический университет*

*г.Шадринск, Россия*

***Дедюхин Д.Д.***

*магистрант*

*Шадринский государственный педагогический университет*

*г.Шадринск, Россия*

***Букрина О.О.***

*студентка*

*ФГБОУ ВО «Шадринский государственный педагогический университет»,*

*г.Шадринск, Россия*

**Аннотация:** Предметом исследования является финансовая культура национальной экономики. В статье анализируется потенциал инвестирования в формирование финансовой грамотности граждан с точки зрения компенсации их индивидуальных финансовых рисков. Целью исследования является продемонстрировать потенциал данного метода как более гибкого и менее затратного инструмента компенсации эффектов социально-экономической турбулентности. В качестве основных методов были выбраны общенаучные и конкретно-научные методы.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая культура, человеческий капитал, экономика знаний, риск менеджмент.

## ***FINANCIAL CULTURE AS A BASIS FOR LONG-TERM SUSTAINABILITY OF THE NATIONAL ECONOMY***

***Popova E.I.***

*Candidate of Economic Sciences, associate Professor*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Shadrinsk State Pedagogical University  
Shadrinsk, Russian Federation*

***Dedyukhin D.D.***  
*graduate student  
Shadrinsk State Pedagogical University  
Shadrinsk, Russian Federation*

***Bukrina O.O.***  
*student  
Shadrinsk State Pedagogical University  
Shadrinsk, Russian Federation*

**Abstract:** The subject of the research is the financial culture of the national economy. The article analyzes the potential of investing in the formation of financial literacy of citizens in terms of compensation for their individual financial risks. The aim of the study is to demonstrate the potential of this method as a more flexible and less costly tool to compensate for the effects of socio-economic turbulence. General scientific and specific scientific methods were chosen as the main methods.

**Keywords:** financial literacy, financial culture, human capital, knowledge economy, risk management.

Рост темпов научно-технического прогресса значительным образом способствует трансформации социально-экономических отношений, усложняя и повышая их многоукладность. Все это совокупно с повышением экономической роли человеческого капитала и воздействием эффектов глобализации позволяет продолжать поступательный общий рост мировой экономики за счёт мультипликации совокупных рисков участников экономических отношений. Результатом становится увеличение показателей турбулентности и изменчивости рынка, а также повышение индивидуальных рисков граждан всех

национальных экономик, что становится ключевым фактором роста социальной напряжённости.

Необходимость инвестиций в формирование финансовой компетентности по средствам обучения ЗУН финансовой грамотности является общепризнанной. Под финансовой грамотность в нашей статье мы будем понимать «компонент человеческого капитала, который может быть использован в финансовой деятельности для увеличения ожидаемой пожизненной полезности от потребления (то есть поведения, повышающего финансовое благополучие» [9].

«Финансовая компетентность – способность человека получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия финансовых решений» [9].

Вышеуказанные понятия значительным образом фокусируются на предоставлении способностей к осуществлению рациональных финансовых решений отдельным индивидом. Следует отметить, что само наличие у индивида теоретических знаний финансовой грамотности и умений их практического применения финансовой компетентности не делает и не способно сделать его абсолютно рациональным при принятии финансовых решений. Наличие данных ЗУН в совокупном человеческом капитале индивида даёт ему выбор – возможность совершать рациональные финансовые решения, что позволяет ему понизить индивидуальные риски, а значит и потенциальные потери в случае рыночной турбулентности. Но сам факт наличия инвестиций в формирование данных навыков у отдельных индивидов не должно быть их самоцелью, так как по средствам данной деятельности можно воздействовать на общество в целом, формируя или преобразовывая его финансовую культуру таким образом, чтобы дать возможность всему социуму проявлять свою волю по средствам финансового поведения. Формировать спрос на финансовые инструменты, а в последствии и отражать аппетиты к риску через взаимодействие с ними [1;2;3].

По финансовой культурой мы будем понимать элемент экономической культуры, связанный с неформальными институтами, которые формируют у Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

людей «правильные» способы действий при распоряжении своими финансами в процессе производства, потребления, сбережения, инвестирования, кредитования, страхования и т. п.» [7]

Для индивида невозможно постоянное совершение финансовых решений направленных только на максимизацию его индивидуальной прибыли. Данный факт оказывает значительное влияние на природу самих рыночных отношений, причём таким образом, что рынок, который является результатом взаимодействия бесчисленного количества экономических агентов, не отличающихся рациональностью, не способен быть постоянно и объективно эффективным. Эта рыночная характеристика нивелирует «гарантирующий» эффект рациональных стратегий поведения, приравнивая вероятность их успеха к нерациональным. Однако осуществление рациональных действий – позволяет понизить риск, а значит косвенно нивелирует потери от неблагоприятных рыночных исходов. А это является значительно более важным аспектом, так как ничто не способно так стимулировать социальное напряжение, как массовые панические настроения ввиду колоссальных финансовых потерь [1;2;8].

В условиях роста рыночной турбулентности, логичным решением для социума и государства в его лице является принятие мер, направленных на компенсацию индивидуальных рисков граждан. Однако классические методы поддержки и стимулирования демонстрируют положительную динамику, но только в краткосрочной перспективе, в долгосрочной – они склонны мультиплицировать негативные эффекты для экономики. Зачастую это может быть связано с тем, что отдельные индивиды, невооружённые необходимыми знаниями финансовой грамотности, осуществляют большее количество нерациональных финансовых решений, когда их индивидуальные риски компенсированы государством тем или иным образом. Государство осуществляет перераспределение ресурсов дабы нивелировать материальные потери наименее защищённых граждан и рыночных игроков за счёт всего общества в целом. Данная ситуация на длительном временном промежутке

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

демонстрирует негативную динамику, так как меры, принимаемые государством, зачастую представляют собой вмешательство в рыночные процессы, что наносит удар по рыночной конкуренции. Бремя повышения коллективных рисков будет перенесено на всех участников рыночных отношений независимо от количества и качества принятых ими финансовых решений.

По нашему мнению, более оптимальным решением было бы инвестирование в повышение финансовой грамотности граждан. Так как в условиях экономики знаний подобные действия способны демонстрировать значительную гибкость в решении различных задач, воздействуя на различные сферы жизни общества:

Во-первых, приобретение индивидом ЗУН финансовой грамотности номинально является преумножением индивидуального человеческого капитала гражданина, а в условиях массовости усилий, направленных на формирование данных компетенций, можно говорить об аналогичном эффекте в масштабах всего социума.

Во-вторых, вышеупомянутый набор знаний, умений и навыков, не только увеличивает объём, но и служит качественным модификатором индивидуального человеческого капитала индивида, в том смысле, что создаёт основу для более эффективной и быстрой коммерциализации всех остальных имеющихся знаний гражданина [8].

В-третьих, способность к более гибкой и эффективной монетизации собственного человеческого капитала значительным образом снижает индивидуальные риски индивида за счёт потенциального увеличения благосостояния гражданина по средствам расширения источников аккумулирования сбережений/финансовых ресурсов.

В-четвёртых, потенциальное повышение благосостояния и формирование необходимых для осуществления рационального экономического поведения

компетенций могут выступать в качестве фактора сдерживающего рост социального неравенства [4].

В-пятых, усилия по формированию ЗУН финансовой грамотности можно рассматривать в качестве инвестиций в финансовый сектор и выплат стимулирующих предпринимательскую активность, так как вышеупомянутые компетенции граждан побуждают их на осуществление предпринимательской деятельности за счёт понижения индивидуальных рисков, а также косвенно повышает их благосостояние, а значит – стимулируют спрос на финансовые услуги [3].

В-шестых, ввиду эффекта компенсации индивидуальных рисков, формирование знаний и умений финансовой грамотности косвенно позволяет снизить бюджетную нагрузку государства, которая связана с необходимостью «классической» компенсации рисков социально уязвимых граждан.

В-седьмых, увеличение источников формирования сбережений граждан, косвенно, в долгосрочной перспективе, способно увеличивать их благосостояние, а значит и их спрос на товары и услуги.

В-восьмых, так как компенсация индивидуальных рисков граждан, без необходимости увеличивать совокупный риск является следствием действий, направленных на формирование/модификацию финансовой культуры общества, то их можно рассматривать и с точки зрения инвестиций в увеличение инвестиционной привлекательности национальной экономики [3].

Исходя из всего вышеописанного можно заключить, что в условиях постоянно растущих рисков, вызванных динамичным экономическим ростом, «плата» за использование классических методов государства по их компенсации будет только увеличиваться, что неизбежно скажется на всём обществе. В связи с этим, необходимо уже сегодня осуществлять поиск более гибких и адаптивных методов компенсации индивидуальных рисков граждан в условиях рыночной турбулентности. Одним из подобных методов является системное формирование у граждан минимальных навыков финансовой грамотности, дабы «вооружить»

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

их необходимыми знаниями для принятия рациональных экономических решений, как в обыденной жизни, так и в условиях кризисных ситуаций. Государству, чья деятельность продиктована исходя из целей поступательного и долгосрочного развития, нерационально иметь в своём арсенале «анти-кризисных» мер только такие методы, которые демонстрируют положительные результаты лишь в краткосрочной перспективе. Потому что они не решают имеющиеся проблемы, а лишь распределяют совокупность негативных последствий кризиса во времени, дополнительно обременяя будущее данного социума дополнительными рисками, делая его уязвимее перед новыми кризисами.

### **Библиографический список**

1. Айдынов Р. Э. Поведенческие финансы / Р. Э. Айдынов, И. И. Журавлева – Текст : электронный // Бизнес-образование в экономике знаний. 2019. – №1 (12). – С. 3-6.
2. Брыкин А. В. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры / А. В. Брыкин, Д. А. Кунижева, С. А. Большунова – Текст : электронный // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2021. – №6. – С. 73-80.
3. Восканян Р. О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры / Р. О. Восканян – Текст : электронный // АНИ: экономика и управление. 2018. – №1 (22). – С. 86-88.
4. Голубева К. А. Социальный механизм повышения уровня финансовой культуры / К. А. Голубева – Текст : электронный // Социология. 2022. – №1. – С. 335-339.
5. Голубева К. А. Типология финансовой культуры / К. А. Голубева – Текст : электронный // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. – №2. – С. 33-35.

6. Екимова К. В. Основные направления взаимосвязи финансовой науки и финансовой культуры / К. В. Екимова, С. С. Галазова, В. В. Мануйленко – Текст : электронный // Вестник ГУУ. 2019. – №12. – С. 167-172.

7. Кунижева Д. А. Финансовая субъектность как критерий оценки финансовой культуры / Д. А. Кунижева – Текст : электронный // Социально-политические науки. 2022. – №5. – С. 71-77.

8. Никитина Т. В. Финансовая грамотность и ее детерминанты / В. С. Никитина, Дембинская В. С., Скалабан М. П. // Известия СПбГЭУ. 2020. – №5 (125). – С. 78-83.

9. Силина С. Н. От финансовой грамотности к финансовой культуре / С. Н. Силина, В. Ю. Ступин – Текст : электронный // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. 2017. – №4. – С. 71-79.

*Оригинальность 75%*