

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91  
УДК 316.4(045)

## Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности

Н.В. Аликперова

Финансовый университет, Москва, Россия; Институт социально-экономических проблем народонаселения ФНИСЦ РАН, Москва, Россия  
<https://orcid.org/0000-0002-5028-078X>

### АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается возможность формирования финансово грамотного поведения населения в условиях повышенных рисков, обусловленных современными шоковыми экономическими обстоятельствами, а также условия для обеспечения личной материальной безопасности. Финансовая безопасность граждан напрямую зависит от решений, принимаемых ими ежедневно. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условий договоров, отсутствие финансовой дисциплины несут в себе угрозу попадания в непростую финансовую ситуацию. Усложнение финансового рынка, появление абсолютно новых продуктов и услуг и их цифровизация, развитие цифрового поля взаимодействия участников финансового рынка, а вместе с тем и формирование новых видов мошенничества, являются своего рода сигналом для проявления бдительности со стороны населения, повышения не только финансовой, но и цифровой и юридической грамотности, осведомленности обо всех аспектах и правилах игры на финансовом рынке при взаимодействии с финансовыми институтами.

**Ключевые слова:** финансово грамотное поведение; финансовая грамотность; финансовая безопасность; риски; финансовые рынки

**Для цитирования:** Аликперова Н.В. Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности. *Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета*. 2020;10(3):86-91. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91

ORIGINAL PAPER

## Formation of Financially Competent Behaviour of the Population: Risks and Security Conditions

N.V. Alikperova

Financial University, Moscow, Russia; Institute of Socio-Economic Studies of Population (ISESP FCTAS) RAS, Moscow, Russia  
<https://orcid.org/0000-0002-5028-078X>

### ABSTRACT

This article considers the possibility of forming financially competent behaviour in the conditions of increased risks caused by current shock economic circumstances, as well as requirements for ensuring personal material security. The financial security of citizens depends directly on their daily decisions. An incorrect choice of a financial service provider, inattentive reading of contract terms, and lack of financial discipline can lead to a difficult financial situation. The increasing complexity of the financial market, the emergence of entirely new products and services, their digitalization, the development of the digital field of interaction of financial market participants, and, at the same time, the formation of new types of fraud, are a kind of signal for vigilance on the part of the population. It increases not only financial but also digital and legal literacy, awareness of all aspects and "rules of the game" in the financial market, when interacting with financial institutions.

**Keywords:** financially literate behaviour; financial literacy; financial security; risks; financial markets

**For citation:** Alikperova N.V. Formation of financially competent behaviour of the population: Risks and security conditions. *Gumanitarnye Nauki. Vestnik Finansovogo Universiteta = Humanities and Social Sciences. Bulletin of the Financial University*. 2020;10(3):86-91. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91

**В** современных непростых экономических условиях, связанных с высокой неопределенностью в отношении доходов и инфляции, а также недостаточно развитыми финансовыми институтами (наличие возможности манипулирования и обмана потребителей) большинство людей не имеют долгосрочных финансовых планов (например, не делают добровольных пенсионных сбережений, да и сбережений вовсе, не являются участниками фондового рынка и т. п.). Однако неясно, стоит ли считать такое поведение финансово неграмотным. В сложившихся обстоятельствах отсутствие необходимых установок и отказ от пользования финансовыми услугами может оказаться вполне рациональным и адекватным ответом на институциональную и рыночную неопределенность и свидетельствовать не об отсутствии финансовой грамотности, а о нежелании принимать высокие финансовые риски в условиях недостаточно эффективной защиты прав потребителей на данных рынках. Поэтому финансово грамотное поведение включает в себя не столько использование различных финансовых инструментов, сколько понимание основных принципов управления личными финансами, в числе которых: финансовая ответственность за принятые решения и умение оценивать связанные с ними риски, осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр жизненных проблем и последствия этих решений. В связи с этим целью данного исследования является выявление возможных рисков и условий для формирования финансово грамотного поведения для обеспечения личной финансовой безопасности, которая в текущих реалиях становится жизненно необходимой, позволяющей населению сохранить привычный образ жизни, а в более благоприятных условиях — существенно улучшить уровень и качество жизни.

Изменения в экономических отношениях, усложнение структуры и продуктов финансового рынка, а также переход на цифровые рельсы привели население к необходимости выработки навыков формирования финансово грамотных стратегий [1]. Для реализации таких стратегий необходимо наличие у населения ресурсной и интеллектуальной базы, а также возможностей для формирования эффективной экосистемы взаимодействия всех участников

финансовых отношений [2, с. 210]; нужны условия для безопасного управления денежными средствами, минимизации возможных рисков, эффективной системы защиты прав потребителей на финансовом рынке и регулирование информационной деятельности, направленной на трансляцию о возможностях и эффектах на финансовом рынке со стороны СМИ.

Основоположник современного взгляда на безопасность общества В. Парето характеризовал ее как взаимосвязь трех составляющих: политической стабильности, экономического процветания, обороноспособности государства. Высокоразвитая экономика сама по себе не означает безусловной страховки от различных угроз, а, напротив, порождает новые проблемы, вызовы и угрозы безопасности и устойчивости развития. Понятие «финансовая безопасность» впервые было предложено в 1904 г. Президентом США Т. Рузвельтом и касалось только вопросов обеспечения национальной безопасности государства. Вопросы экономической и финансовой безопасности личности изучались многими зарубежными и российскими исследователями, среди которых: В. Бауэр, В. Богомолов, В. Гаврилова, М. Гельвановский, С. Глазьев, А. Илларионов, Г. Каминский, Е. Олейников, С. Рейнхард, В. Сенчагов, В. Феллер, Е. Черникова, Т. Шубина и др. Однако многие аспекты требуют дальнейшего исследования и совершенствования [3].

Под финансовой безопасностью личности следует понимать социально-экономическое состояние человека, при котором гарантированы материальные условия защиты его основных жизненных интересов, обеспечение социального развития и социальной защищенности, возможность безопасного поведения граждан на финансовом рынке, обусловленная как внешними (роль государства в обеспечении безопасности), так и внутренними (повышение личной материальной ответственности за свои действия при взаимодействии с участниками финансового рынка) факторами влияния.

Цифровые технологии все больше интегрируются в экономику и оказывают значительное влияние в финансовом секторе путем внедрения новых продуктов, услуг и их поставщиков [4]. Таким образом, возникают потребности в дополнительном эффективном финансовом образовании, защите прав потребителей на финансовом рынке и интеграции всех участ-

ников экономических отношений. Цифровая «перезагрузка» институтов финансовой отрасли требует не только перестройки всех процессов, но и изменения мировоззрения людей, которые в них работают: цифровая трансформация ведет к трансформации профессиональной. Это означает, что применение новых технологий и автоматизации на основе больших данных становится неотъемлемой частью рабочего процесса комплаенс-офицеров, а повышение квалификации в области цифровых продуктов и услуг необходимо для всех специалистов финансового сектора, которые взаимодействуют с клиентами.

Цифровая революция идет рука об руку с новыми поставщиками, выходящими на рынок и предлагающими финансовые услуги непосредственно физическим лицам через цифровые каналы [5]. Эти компании FinTech, обычно фокусируясь на одном продукте или услуге, могут оказывать существенное влияние на уровень конкуренции на финансовом рынке и способствовать снижению издержек, а также предложить улучшенный опыт для физических лиц и предпринимателей.

В то же время цифровизация несет с собой новые риски для потребителей как на зрелых, так и на развивающихся рынках, в частности: иррациональность принятия решений в виду отсутствия опыта использования нового продукта, не информированности потребителей, низкого уровня финансовой грамотности; новые виды мошенничества, использующие неопределенность и неосведомленность граждан в цифровой среде; риск нарушения конфиденциальности персональных данных; слабость регулятора и возможности возмещения ущерба; отсутствие координации между всеми участниками финансового рынка, в том числе и органами власти, что может привести к недоверию граждан к участникам финансового рынка, технологическим инновациям, финансовой системе в целом, усилить поведенческие предубеждения.

Помимо этого, дополнительные риски несет в себе огромный поток информации, так называемый информационный шум, в котором человеку сложно ориентироваться. Эти потоки создаются многочисленными участниками финансового рынка (официальные ресурсы финансовых институтов, правительственные платформы, СМИ, блогеры), при которых нет

единых согласованных требований к подаче и фильтрации информации.

В условиях обострения внешней среды и неопределенности в принятии финансовых решений для индивидуума, независимо от степени его информированности и образованности, финансового типа личности и других факторов, большое значение имеют общественное мнение и вектор доступной информации. В ситуации кризиса информационные риски усиливаются, аргументы в пользу принятия того или иного решения неоднозначны, соответственно, финансовое поведение населения становится более хаотичным. На характер принимаемых решений оказывают влияние и панические настроения в обществе, приобретающие в кризис цепную массовую реакцию.

Ситуацию осложняет и присущие россиянам особенности финансового поведения, такие как страх (в особенности страх перед освоением новых знаний), лень, а также привычка полагаться на «авось» и низкий уровень личной материальной ответственности. Данный факт подтверждают результаты опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ, в ходе которого выяснилось, что в случае потери основного источника дохода 42% россиян смогут оплачивать все необходимые расходы (без займов у близких и оформления кредитов) в течение одного месяца, а 26% — менее трех месяцев. Равные доли — по 10% — смогут прожить на свои сбережения от трех до шести месяцев и более полугодом. В среднем, при потере работы накоплений россиян хватит на 63 дня<sup>1</sup>. Результаты исследования показывают, что большинство россиян не формировали сбережений и не имеют необходимой финансовой «подушки безопасности» на случай потери работы, что увеличивает их риски попасть в затруднительное материальное положение. Таким образом, некоторые граждане вынуждены будут обращаться в кредитные организации, чтобы элементарно выжить, тем самым загоняя себя в еще более сложную рисковую ситуацию — в условия невозможности обеспечения этого кредита.

Несмотря на то что уровень просроченных долгов по кредитам населению в 2019 г. упал

<sup>1</sup> Официальный интернет-ресурс Аналитического центра НАФИ. URL: <https://naf1.ru/analytics/pri-potere-raboty-nakopleniy-rossiyan-khvatit-v-srednem-na-63-dnya/>.

ниже 5% (такого не было с весны 2013 г.), данный факт не гарантирует высокого качества банковских портфелей: просрочку размыывают рост кредитования и передача долгов коллекторам. Помимо этого, снижение доли просроченных долгов происходит на фоне роста долговой нагрузки россиян. По данным ЦБ, она достигла 10,6% от уровня доходов — рекорд как минимум за семь лет. 3,7 млн граждан с 2017 г. расплачиваются по долгам с помощью новых кредитов<sup>2</sup>.

Основной целью банка, как и любой коммерческой организации, является увеличение прибыли, поэтому банковские служащие стараются убедить клиента в том, что заботятся о его благосостоянии, имуществе и уровне жизни. Некоторые граждане все же попадают на рекламные объявления и становятся жертвами навязанных продуктов. Сотрудники кредитных организаций ведут нечистую игру по отношению к своим клиентам, предоставляя некорректную информацию относительно финансовых продуктов (услуг) с высокими рисками для потребителя, так называемый мисселинг — практику продаж, при которой финансовый продукт или услуга преднамеренно искажены или покупатель введен в заблуждение относительно его ликвидности и пригодности [6, с. 45]. Подобная практика может включать в себя намеренное упущение ключевой информации, совет с заведомо ложным подтекстом, а также предложение неподходящего продукта или услуги, что напрямую угрожает финансовой безопасности потребителя.

Стоит отметить, что мисселинг занимает лидирующее место по количеству жалоб в Банк России, что обусловлено в первую очередь закрытостью финансовых организаций в общении с клиентами, высокими агентскими вознаграждениями на рынке потребительского кредитования, отсутствием полноценных нормативно-правовых актов, регламентирующих поведение финансовых организаций, в частности, сотрудников этих организаций, работающих напрямую с клиентами.

Но самое большое беспокойство вызывает нелегальный рынок, который сложно измерить. К сожалению, мошенники и «черные» кредиторы находят способы обойти существующие

законы. Ответственность для них несоразмерно мала, а правоприменительная практика пока недостаточно развита. В результате даже если кредит или заем выдается нелегалом или с помощью мошеннических схем, то с заемщика по нему продолжают взыскивать на вполне законных основаниях.

В непростых условиях повышенных рисков в области обеспечения сохранности денежных средств и финансовой стабильности, вызванных разными шоками, перед научным сообществом встает вопрос: каким образом нивелировать риски граждан, обезопасить их в принятии неверных финансовых решений?

Первым шагом на пути снижения рисков и обеспечения безопасности в условиях цифровизации является работа в направлении финансовой осведомленности граждан, осуществляемая органами власти, а также повышение профессиональных компетенций сотрудников финансовых организаций.

В настоящее время существует проблема взаимодействия, которая заключается в том, что каждый раз, когда сотрудник финансовой организации, в частности, банка, кладет перед клиентом какой-то документ, банк уже создает дополнительную преграду в выстраивании отношений с клиентом. Проблема усугубляется низкой квалификацией специалистов и низким уровнем финансовой грамотности потребителей продуктов банка.

Повышение уровня финансовой грамотности граждан — как технологической (умение считать проценты, пользоваться онлайн-банкингом и т.д.), так и интеллектуальной (понимание сути тех или иных финансовых продуктов, услуг, базовых принципов работы финансовых институтов, так называемых «правил игры» на финансовом рынке; умение соизмерять риск с доходностью, сберегать, формировать долгосрочный горизонт планирования) — способствует устранению барьеров между участниками финансового рынка [7].

«Правила игры» на финансовом рынке должны четко регламентироваться, регулироваться, транслироваться государством, чтобы граждане чувствовали себя защищенными. В первую очередь, финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране.

<sup>2</sup> Официальный интернет-ресурс РБК. URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/11/2019/5dc185099a7947d7f29037c6>.

Для поддержания необходимого уровня финансовой безопасности личности необходим комплекс правовых и нравственных норм, наличие общественных институтов и организаций, которые позволяют личности развивать и реализовывать финансово значимые способности и потребности, не испытывая противодействия со стороны государства и общества.

Для достижения цели, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения, необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение задач обеспечения экономической безопасности домохозяйств, разрушение патерналистского стереотипа, возвращение культуры принятия домохозяйствами самостоятельных ответственных решений в области экономики и финансов, формирование у российских граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям [8].

Обеспечение финансовой безопасности личности в сфере кредитования должно достигаться системой мер экономического и организационного характера, а также действиями самого гражданина. Целесообразно ужесточить контроль за деятельностью банков, пересмотреть

меры наказания за мошенничество и, конечно же, самое главное — расширить информирование граждан о возможных угрозах (не только о будущих эффектах) для повышения уровня их финансовой безопасности посредством развития институтов финансовой грамотности населения.

Тем не менее, нельзя перекладывать всю ответственность на государство и финансовый сектор. Финансовая безопасность и благополучие — это, прежде всего, зона ответственности самого человека за свои действия на финансовом рынке (будь то взятие кредита или инвестиции в ценные бумаги).

Переход человеческого сознания на digital может занять десятилетия, и компании уже сейчас должны задуматься о трансформации культуры в организации в целом и о создании доверительной среды, которая позволит достичь баланс между адекватным контролем безопасности и приемлемым риском применения новейших технологий, а граждане — о собственной материальной ответственности, финансовой осведомленности и грамотности для трансформации финансовых стратегий, что положительным образом повлияет как на их собственное материальное благополучие, так и на экономику страны в целом.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Аликперова Н. В., Виноградова К. В. Финансово грамотное поведение россиян: факторы формирования. *Уровень жизни населения регионов России*. 2019;4(214):54–69.
2. Разов П. В., Аликперова Н. В. Влияние цифровизации на финансовое поведение: риски и возможности. Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы. Сборник материалов V Международной научно-практической конференции (Москва, 3 декабря 2019 г.). А. В. Ярашева, О. А. Александрова, Н. В. Аликперова; К. В. Виноградова, ред. М.: ИСЭПН ФНИСЦ РАН; 2020. 298 с.
3. Астахова Е. А., Калюгина С. Н., Ларионова Н. А., Симанкина М. В. Финансовые аспекты безопасности личности. *Вестник Северо-Кавказского федерального университета*. 2018;2(65):63–71.
4. Осиповская А. В., Михайлин А. В. Развитие финансовых технологий в сфере банковских услуг: основные направления. *Молодой ученый*. 2017;(26):124–127.
5. Винникова И. С., Кузнецова Е. А., Роганова С. Ю. Интернет-банкинг в России: причины стагнации и особенности развития. *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016;(11):285–289.
6. Огородникова Д. П. Мисселинг на финансовом рынке как фактор формирования финансово безграмотного поведения. Финансово грамотное поведение современной молодежи: просвещение, стратегии поведения, социальные практики реализации финансовой культуры: сборник научных статей. С. В. Назаренко, Н. А. Ореховская, Т. Н. Серегина, ред. Казань: Отечество; 2019. 362 с.
7. Аликперова Н. В., Ярашева А. В. Финансовое поведение населения России. Саарбрюккен: Изд-во: LAP LAMBERT Academic Publishing RU; 2016.
8. Коновалова К. Ю. Финансовая грамотность населения как фактор экономической безопасности региона. *Научные известия*. 2019;(14):44–51.

## REFERENCES

1. Alikperova N. V., Vinogradova K. V. Financially competent behaviour of Russians: factors of formation. *Uroven zhizni naseleniya regionov Rossii*. 2019;4(214):54–69. (In Russ.).
2. Razov P. V., Alikperova N. V. Influence of digitalization on financial behaviour: risks and opportunities. Income, expenses, and savings of the Russian population: trends and prospects. Collection of materials of the V International scientific and practical conference (Moscow, December 3, 2019). A. V. Yarasheva, O. A. Alexandrova, N. V. Alikperova, eds. Moscow: ISESP FSRSC RAS; 2020. (In Russ.).
3. Astakhova E. A., Kalyugina S. N., Larionova N. A., Simankina M. V. Financial aspects of personal security. *Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta*. 2018;2(65):63–71. (In Russ.).
4. Osipovskaya A. V., Mikhailin A. V. Development of financial technologies in the sphere of banking services: main directions. *Molodoi uchenyi*. 2017;(26):124–127. URL: <https://moluch.ru/archive/160/45022/> (accessed on 09.04.2020). (In Russ.).
5. Vinnikova I. S., Kuznetsova E. A., Roganova S. Yu. Internet banking in Russia: causes of stagnation and features of development. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy*. 2016;(11):285–289. (In Russ.).
6. Ogorodnikova D. P. Misseling in the financial market as a factor in the formation of financially illiterate behaviour. In: Financially literate behaviour of modern youth: education, behaviour strategies, social practices of financial culture implementation: Collection of scientific articles. S. V. Nazarenko, N. A. Orekhovskaya, T. N. Seregina, eds. Kazan: Fatherland; 2019. (In Russ.).
7. Alikperova N. V., Yarasheva A. V. Financial behaviour of the Russian population. Publisher: LAP LAMBERT Academic Publishing RU. Saarbruecken; 2016. (In Russ.).
8. Konovalova K. Yu. Financial literacy of the population as a factor of economic security of the region. *Nauchnye izvestiya*. 2019;(14):44–51. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Наталья Валерьевна Аликперова** — кандидат экономических наук, доцент Департамента социологии, истории и философии, Финансовый университет, Москва, Россия; ведущий научный сотрудник Лаборатории исследования поведенческой экономики, Институт социально-экономических проблем народонаселения ФНИСЦ РАН, Москва, Россия  
natalie\_danilina@mail.ru

## ABOUT THE AUTHOR

**Natalya V. Alikperova** — Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Financial University, Moscow, Russia; Leading Researcher of the Institute of Socio-Economic Studies of Population of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia  
natalie\_danilina@mail.ru

*Статья поступила 12.02.2020; принята к публикации 30.03.2020.*

*Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.*

*The article received on 12.02.2020; accepted for publication on 30.03.2020.*

*The author read and approved the final version of the manuscript.*