

Финансовая грамотность как основа обеспечения экономической безопасности личности

Ойбек Отабекович Хамраев
Надира Викторовна Юлдашева
Ташкентский финансовый институт

Аннотация: В настоящей статье рассматриваются вопросы о значимости процессов укрепления знаний личности в области управления финансами как залога обеспечения экономической безопасности личности. При этом автором произведена попытка глубокого анализа литературы в данной проблематике, основных показателей финансово-экономического состояния личности наряду с рассмотрением основного набора ключевых навыков и принципов финансовой грамотности индивида.

Ключевые слова: экономическая безопасность личности, финансовая грамотность, управление финансами, финансовое планирование, контроль доходов/расходов, показатели финансово-экономического состояния личности.

Financial literacy as a basis for ensuring the economic security of the individual

Oybek Otabekovich Khamraev
Nadira Viktorovna Yuldasheva
Tashkent Financial Institute

Abstract: This article discusses the importance of strengthening individual's knowledge in the field of financial management as a guarantee of ensuring the economic security of the individual. At the same time, the author made an attempt to deeply analyze the literature on this issue, the main indicators of the financial and economic state of the individual, along with consideration of the main set of key skills and principles of financial literacy of the individual.

Keywords: economic security of the individual, financial literacy, financial management, financial planning, income/expenditure control, indicators of the financial and economic state of the individual.

На сегодняшний день финансовые вопросы являются важным ключевым элементом практически во всех сферах жизнедеятельности человека, а степень

финансовой грамотности, в свою очередь, является необходимым условием формирования экономической безопасности личности.

Актуальность вопросов о финансовой безопасности личности обуславливается тем, что от финансово-экономического состояния каждого отдельного индивида в совокупности зависит состояние национальной экономической безопасности страны в целом. Соответственно, возрастает необходимость укрепления основ финансовой грамотности среди населения страны и темой данного исследования является изучение механизмов повышения знаний в области финансов как основополагающего фактора обеспечения экономической безопасности личности.

Данное исследование прежде всего следует начать с определения понятия «экономическая безопасность личности». В ходе теоретического анализа ряда работ, было выявлено, что ряд разных авторов даёт разную трактовку данного определения. Так, например, по мнению авторов Т.А.Бондарская, Р.Г.Гучетль, Г.Л.Попова, Н.И.Саталкина «экономическая безопасность личности» - это такое состояние экономики, при котором каждому её индивидууму государством гарантируются условия воспроизводства его как биосоциальной системы. При этом, они считают, что сферами экономической безопасности человека служат: продовольственная, экологическая, занятости, медицинского обслуживания, информационная, образования и культуры и др. [1]

Как считают Галзуина С.М., Туровская М.С., «экономическая безопасность личности» является функцией таких факторов как, динамика денежных доходов населения и их соотношение с прожиточным минимумом, уровень потребления продовольственных и непродовольственных товаров, степень имущественной дифференциации населения, уровень занятости, доступности для всех слоев населения высококачественных услуг здравоохранения, образования и ЖКХ. [2]

При всей значимости работ названных исследователей, они не исчерпывают многие составляющие аспекты изучаемого понятия в конкретных измерителях. На взгляд автора данного исследования, «экономическая безопасность личности», может быть рассмотрена шире на основе измерения показателей развитости определённых сфер. К примеру, на фоне обеспеченности продовольствием (уровень соответствия фактического и нормативного потребления по основным продуктам питания), обеспеченности жильём и комфортностью проживания в нём (жилая площадь в расчёте на одного жителя и его инфраструктура), в сфере правонарушений (количество преступлений на 100 000 жителей), в сфере здравоохранения (число врачей на 10 000 населения, заболеваний на 10 000 человек), в экологической сфере (выброс загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отходящих от

стационарных источников в расчете на душу населения (кг на чел.), в сфере трудовых отношений (уровень экономической активности населения, уровень безработицы), в сфере дифференциации доходов и финансовой безопасности (объем ВВП на душу населения, коэффициент Джинни, среднедушевые денежные доходы в месяц (сум.), численность населения ниже прожиточного минимума, задолженность по кредитам, выданным физическим лицам и т.д.), в сфере культуры и образования (отношение населения с высшим образованием в расчете на 1000 жителей, количество посещений музеев и театров в расчете на 1000 жителей, объем библиотечных фондов в расчете на 1000 жителей и т.д.).

Одним из показателей финансово-экономического состояния населения, является Валовый внутренний продукт на душу населения. В 2022 году ВВП Узбекистана на душу населения составит 2,1 тысячи долларов, в то время как сам показатель ВВП Узбекистана в этом году установится на отметке 74,2 млрд долларов. [3] Для Узбекистана Коэффициент общей демографической нагрузки равен 45.3 %. Он показывает, что численность трудоспособного населения более чем в два раза превышает численность населения нетрудоспособного возраста. Коэффициент пенсионной нагрузки в Узбекистане составляет 6.8 %. Средняя ожидаемая продолжительность жизни при рождении в Узбекистане составляет 72.5 лет (года). Уровень грамотности среди молодёжи 99.9% и 100% для мужчин и женщин соответственно. Согласно отчету Государственного комитета по статистике в 2021 году среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в Узбекистане составила 3,208 млн сумов. [4]

Следующим показателем, свидетельствующем о финансово-экономическом состоянии населения является объем выданных кредитов физическим лицам. За 9 месяцев 2021 года объем проблемных кредитов физических лиц в банковской системе увеличился в 5,4 раза. В итоге доля граждан в общем объеме проблемных кредитов выросла с 17 до 29%. Проблемные кредиты в основном выросли в сферах транспорта и коммуникации, сельском хозяйстве, торговле и секторе общественного питания, а также строительстве. Это также является свидетельством тому, что население не в достаточной мере подкреплено знаниями и грамотностью в области управления финансами.

В связи с тем, что фокусом данной работы является упор на раскрытие значимости финансовой грамотности в укреплении экономической безопасности личности, рассмотрим ниже особенности управления финансами в масштабах одной личности, но прежде всего, дадим определение понятию «финансовая грамотность».

«Финансовая грамотность» - это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в

различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а также понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями. Отсутствие финансовой грамотности может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека и даже загнать его в долговую яму. Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично. [5]

На основе обобщения вышеприведенного определения, понятие «финансовая грамотность» рассматривается автором данной работы как достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, приобретать их на основе осознанного выбора, а также использовать накопительные и страховые инструменты. Ниже на рисунке 1 автором предлагается набор навыков, овладев которым личность может стать финансовой грамотной в управлении своими средствами.



Рис.1 Набор ключевых навыков финансово грамотной личности

Первый навык связан с тем, что финансово грамотный человек ведет учет доходов и расходов, знает сколько и на что тратит средства и оптимизирует данные расхода. На основе этого также планирует доходы и расходы вперед заблаговременно.

Касательного следующего навыка, финансово грамотный индивид тратит меньше, чем зарабатывает. Он не берет кредиты, живет на заработанные средства и из них формирует сбережения. Оставляет минимум 10%, которые не тратит ни в коем случае. [6]

Третий навык формирует знания в мире финансов. А именно следит за ситуацией на финансовых рынках, разбирается в особенностях различных финансовых продуктов и услуг, инвестируя собственные сбережения. Также знает свои права и способы защиты в сфере финансов.

Формирование четвертого навыка ориентировано на раскрытие значимости создания резервного фонда. Данный навык имеет ключевую роль в жизни каждого рационально распоряжающегося личными средствами индивида, так как всем необходимо обладать резервным запасом денежных средств на случай непредвиденных событий. Человек может потерять работу, заболеть, может потребоваться ремонт автомобиля или дома, поэтому резервный фонд позволит не тратить средства из накоплений на другие цели.

Пятый навык, в свою очередь, нацелен на заблаговременное формирование пенсионных накоплений. Финансово грамотный человек - человек со стратегическим мышлением, поэтому, конечно, уже в молодом возрасте задумывается о своей жизни после выхода на пенсию. [7]

Начиная с 6 августа 2020 года Центральный банк Республики Узбекистан запустил информационно-образовательный сайт по финансовой грамотности, в задачи которого входит формирование знаний и навыков, которые помогут при выборе и использовании финансовых услуг.



Рис.2 Структура информационно-образовательного ресурса Finlit.uz

Как показано выше на рисунке 2, информационно-образовательный сайт состоит из следующих разделов, которые просты и удобны в использовании:

- *статьи* - актуальные информационные материалы, охватывающие различные сферы и продукты финансового рынка (депозиты, кредиты, бюджетное планирование, платежи и переводы, финансовый рынок, денежно-кредитная политика, валютное регулирование и защита прав потребителей финансовых услуг);

- *учебные материалы* - словарь, содержащий термины в сфере экономики, банковского дела и финансов, книги по финансовой грамотности, также образовательные видеоматериалы;

- *интерактивные услуги* - депозитные и кредитные калькуляторы, часто задаваемые вопросы, опросы и т. д.;

- *проекты* - анонсы и релизы мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения. [8]

В Узбекистане начиная с 13 апреля 2021 года в соответствии с указом Президента для учащихся школ и студентов вузов неэкономического профиля введен предмет «финансовая грамотность». Разработана методология преподавания правильного управления средствами. Население обучают принятию целесообразных финансовых решений, в том числе по финансовым инструментам. Организовываются олимпиады по финансовой грамотности. [9].

К образовательным мероприятиям по повышению уровня финансовой грамотности привлекаются ведущие специалисты зарубежных образовательных учреждений, исследовательских институтов и финансовых организаций. Финансовой грамотности будут обучают не только молодежь, но и население и субъектов предпринимательства, знакомя их связанных с финансовыми услугами и продуктами, включая рынок капитала и финансовые инструменты в рамках Национальной стратегии повышения общедоступности финансовых услуг на 2021-2023 годы.

Финансовое образование личности способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность индивида. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы. [10]

Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы. Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее

привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества.

Также следовало бы отметить, что будучи финансово грамотным человек будет стараться своевременно выполнять свои обязанности перед государством, обеспечивающим ему его экономические, социальные права уплачивая налоги в местный бюджет, тем самым обеспечивая финансирование расходов отдельно взятых административно-территориальных единиц. [11]

Таким образом, в результате изучения был получен материал, анализ которого позволяет заключить, что финансово-грамотным может называть себя индивид если умеет четко знать и контролировать свои доходы и расходы, и анализируя затраты, ищет возможности для сохранности средств. Также инвестирует сбережения и составляет бюджет на несколько месяцев и год, планирует большие расходы (дорогие покупки, отпуск, ремонт) и регулярно пополняя резервный фонд, обеспечивает себя возможностью спокойно пережить кризисные моменты. Более того, он имеет резервный фонд, который покрывает расходы не менее чем на полгода, диверсифицирует риски, особенно это касается вложения средств в разные финансовые инструменты, и постоянно развивается в сфере новых инновационных финансовых продуктов.

Использованная литература

1. Экономическая безопасность личности: учебное пособие / Т. А. Бондарская, Р. Г. Гучетль, Г. Л. Попова, Н. И. Саталкина. - Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2019, с.6-8.
2. Экономическая безопасность: учебное пособие / Галузина С.М.; Туровская М.С. - СПб.: МИЭП при МПА ЕврАзЭС, 2016, с.137.
3. <https://invest.gov.uz/ru/mediacenter/news/uzbekistan-s-gdp-per-capita-will-be-us-2-100-in-2022/> - источник: веб-статья «В 2022 году ВВП Узбекистана на душу населения составит \$2,1 тысячи»
4. <https://stat.uz/ru/press-tsentr/novosti-goskomstata/17198-yuridik-shaxs-maqomiga-ega-bo-lgan-korxonava-tashkilotlarda-ishlovchi-xodimlarning-o-rtachaoylik-nominal-hisoblangan-ish-haqi-2021-yil-yanvar-dekabr-2> - источник: отчет Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан «Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата»
5. https://www.admsr.ru/work/finance/budget_in_figures/3125/ - веб-статья «Повышение финансовой грамотности»
6. <https://rb.ru/opinion/fingram/> - веб-статья «5 признаков финансово грамотного человека»
7. <https://taslife.com.ua/ru/blog-ru/finansovo-gramotna-lyudyna-yaka-vona> - веб-статья «Финансово грамотный человек - каков он?»

8. <https://uz.sputniknews.ru/20200806/TsB-prinyalsya-za-povyshenie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-14717422.html> - источник: веб-статья «ЦБ принялся за повышение финансовой грамотности населения»

9. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-6207 «О мерах по дальнейшему развитию рынка капитала» от 13.04.2021 г.

10. <https://4brain.ru/finance/> - веб-статья «Финансовая грамотность»

11. Кабулов, Х. А. (2020). Вопросы финансовой безопасности в условиях модернизации Республики Узбекистан. Интернаука, (3-2), 12-14.

12. Юлдашева, Н. В. (2016). Мировой опыт формирования доходов местных бюджетов (на примере стран Европы). Проблемы современной науки и образования, (6 (48)), 82-85.