

УДК 336.012.23(045)

¹*Р.С. Дугар-Жабон*, ²*Т.В. Колесникова*

¹ Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск,
email: parus3012@mail.ru

² Иркутский государственный медицинский университет Минздрава России, Иркутск,
email: koles_tata@mail.ru

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ФОРМИРОВАНИИ ТРАЕКТОРИИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ГРАЖДАН В РОССИИ

Ключевые слова: финансовое поведение, финансовая грамотность, национальные проекты.

Рассматриваются основные направления финансового поведения индивидов, факторы, влияющие на финансовое поведение в контексте финансовой грамотности. Осуществлена систематизация национальных проектов в России в контексте финансовой грамотности. Выявлено соответствие основных компетенций Единой рамке компетенций финансовой грамотности, формирующих финансово грамотное поведение, и компетенций, приобретаемых населением при реализации национальных проектов.

¹*R.S. Dugar-Zhabon*, ²*T.V. Kolesnikova*

¹ Irkutsk State University of Railway Engineering, Irkutsk, email: parus3012@mail.ru

² Irkutsk State Medical University of Minzdrav of Russia, Irkutsk, email: koles_tata@mail.ru

THE ROLE OF THE STATE IN SHAPING THE TRAJECTORY OF FINANCIAL BEHAVIOR OF CITIZENS IN RUSSIA

Keywords: financial behavior, financial literacy, national projects.

The article examines the main directions of financial behavior of individuals, factors influencing financial behavior in the context of financial literacy. The authors carried out the systematization of national projects in Russia in the context of financial literacy. The authors identified the correspondence between the core competencies of the Unified Framework of Competence of Financial Literacy, which form financially literate behavior, and the competencies acquired by the population during the implementation of national projects.

Эмоциональная реакция на стресс значительно усиливается, если человек субъективно рассматривает его как непреодолимую преграду, а свои возможности для борьбы со стрессом явно недооценивает. Если стресс продолжается долгое время, то человек ощущает неуверенность в себе, становится тревожным, нарушаются взаимоотношения с обществом. Как утверждают авторы, человек в подобной ситуации перестает ощущать смысл жизни и по его субъективной оценке качество жизни переходит на низкий уровень. Молодое поколение из-за недостаточного жизненного опыта принимает защитную стратегию при реагировании на стрессовые ситуации. Напротив, взрослое поколение применяет конструктивный подход или совладающее поведение [1]. Все это отражается и на финансовом поведении, когда на фоне стресса индивидум отказывается от планирования жизни, не стремится к минимизации рисков,

делает необдуманные траты, может пропустить азарт к денежным играм, то есть можно наблюдать нерациональность в поведении. Поэтому очень важно формировать и развивать базовые навыки и установки в области финансово грамотного поведения.

Цель исследования

Цель исследования – проанализировать различные направления формирования финансово грамотного поведения жителей страны и выявить роль реализации национальных проектов в этом процессе.

Материал и методы исследования

При проведении исследования использовались нормативные документы и законодательные акты, официальные данные Банка России, материалы сайтов федеральных органов власти. Методы: синтеза, группировки, сравнения, анализа.

Результаты исследования и их обсуждение

Следует различать дефиниции «финансовое поведение» и «поведенческие финансы».

Поведенческие финансы (экономика; behavioral economics) рассматривают как междисциплинарную науку, где объектом изучения выступает рациональность поведенческого выбора при управлении капиталом под воздействием различных факторов, стереотипов, суждений. Это объект разных научных областей – экономики, социологии, психологии и др., и даже медицины. На западе как самостоятельное научное направление возникло в 60-70-е гг. XX в. (Д. Канеман, Р. Талер, П. Словик, А. Тверски, В. Смит, Р. Шиллер, Дж. Акерлоф, Д. Ариели) [2], а с 90-х гг. становятся важной областью в научных кругах при проведении психологических и социологических исследований и применение их в обосновании теории риска при принятии финансовых решений, где говорится не только о жадности и страхе финансовых потерь, но и о предвзятости и простоте правил при инвестировании капитала [2].

Говоря о финансовом поведении, есть стойкое утверждение о том, что это разновидность экономического поведения и связано с обращением финансовыми продуктами – инвестициями, вкладами, кредитами, страхованием и пенсионными планами [3].

В научной литературе есть несколько направлений для исследования финансового поведения, но при этом одно убеждение – требуется оценивать уровень его рациональности [4-6]. Верно отмечено в научных трудах Меиром Статманом, что люди иррациональны, а модели чаще основываются на ложных предположениях [7]. Предполагаем, что иррациональность финансового поведения индивидуума может проявляться через эмоциональный всплеск и желание разбогатеть, забывая о превентивных мерах и адекватной оценке рисков, предпочитая кредит взамен сбережениям на покупку, думая о выгоде в связи с будущим ростом цен, забывая о здоровом образе жизни и о хронических заболеваниях и т.д.

Основываясь на вышеизложенном, отметим, что в современном обществе финансовому поведению граждан свойственно иррациональность действий,

склонность к риску и принятие решений на основе когнитивных и эмоциональных предубеждений, реже беспристрастно.

И чтобы оценивать активность или пассивность финансового поведения граждан, стоит обратить внимание на группу различных факторов. Прежде отметим, что финансовая активность связана с измерением интенсивности участия граждан в пространстве обращения финансовых продуктов и услуг. Что выражается в предпочтительном выборе сбережений или инвестиций, накопительной стратегии или выборе кредитных продуктов и т.д. Финансовую активность населения следует рассматривать как разностороннюю деятельность – сберегательная, кредитная, страховая, инвестиционная и цифровая активности. В рамках данной статьи остановимся на сберегательной активности (табл. 1), которая предопределяют эффект накопительства через отказ от кредитных продуктов, заботу о будущем.

По данным Банка России [8] структура финансовых активов населения представлена разнообразно, однако наибольшую долю продолжают занимать депозиты. По итогам III квартала 2024 г. составили 59,4 трлн. руб. или 37,5% от общего объема финансовых вложений населения. За предшествующий пятилетний период абсолютный прирост депозитов – на 28,5 трлн. руб. или более чем в 2 раза, при этом доля депозитов в структуре существенно не увеличилась – прирост на 1,1%.

Глядя на динамику суммы банковских вкладов и изменения значений ключевой ставки Банка России (рис. 1), наблюдается линейная зависимость (корреляция $R = 0,75$). Однако снижение ключевой ставки в некоторые периоды времени, не меняет сберегательное настроение граждан и определяет рост спроса на депозиты.

В «Комментариях к среднесрочному прогнозу Банка России» от 06.11.2024 г. [9] отмечено, что в III квартале 2024 г. умеренными темпами росла потребительская активность, что обусловлено увеличением суммы заработных плат. При этом нужно упомянуть и о том, что с ростом доходов населения могут увеличиваться как расходы домохозяйств, так и повышаться интерес к накоплениям. Банк России также указывает на то, что повышенная ключевая ставка перераспределит доходы в сторону сбережений.

Таблица 1

Факторы, влияющие на сберегательную активность индивидуума

Вид финансовой активности	Влияние факторов на формирование финансовой активности	
	Прямые факторы	Комплементарные факторы
Факторы сберегательной активности	уровень денежных доходов, инфляционные ожидания, волатильность курса национальной валюты	уровень финансовой просвещенности населения, развитость финансовых организаций, цифровизация финансовой сферы, предубеждения от последствий прошедших экономических кризисов и уровень доверия населения, стимулирование государством через софинансирование сбережений, государственное финансирование национальных проектов для улучшения качества жизни населения, развитие предпринимательской среды, снижение налогового бремени через возврат уплаченного налога

Источник: составлено авторами.

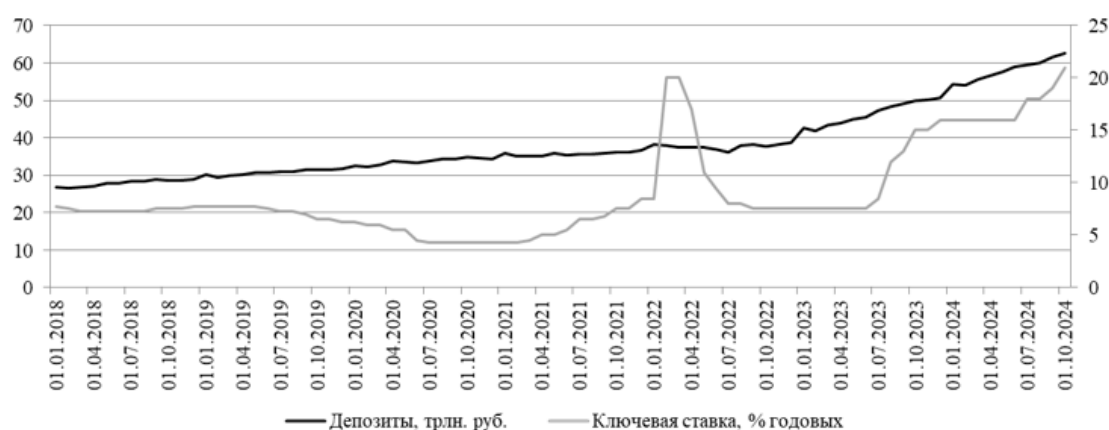


Рис. 1. Динамика ключевой ставки Банка России и вложений в банковский депозит, 01.01.2018-01.10.2024 гг. [8]

О финансовом поведении граждан говорится не только в научном сообществе, но и на государственном уровне. Так в Российской Федерации уже не один год реализуется целый комплекс мероприятий в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения, что повлияет в перспективе на финансовое поведение человека через принятие им обоснованных финансовых решений. К реализации мероприятий в сфере повышения финансовой грамотности россиян наша страна подключилась в 2011 году. Сейчас мы видим, что за это время достигнуты неплохие результаты в этой области.

Одним, из которых является разработка и принятие Единой рамки компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых [10]. Этот документ, интересен тем, что в нем показано методологическое направление, к формированию основных компетенций в области повышения финансовой грамотности. В Единой рамке компетенций поясняется, какими конкретными знаниями, навыками, личностными характеристиками и установками должен обладать финансово грамотный человек.

Одним из механизмов, влияющих на рациональное и иррациональное финансовое поведение россиян, являются

национальные проекты. Национальные проекты представляют собой средство достижения важнейших целей развития государства. Мероприятия, реализуемые посредством национальных проектов, направлены в первую очередь на повышение качества жизни россиян. Национальные проекты представлены как комплексные программы с общенациональной значимостью, крупномасштабным государственным финансированием [11]. В настоящее время реализация национальных проектов в нашей стране осуществляется в рамках исполнения

Указа Президента РФ от 08.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [12].

На наш взгляд, взаимообусловленность реализации мероприятий, предусмотренных национальными проектами, прослеживается лишь в трех предметных областях Единой рамки компетенций: планирование и управление личными финансами; риск и доходность; финансовая среда. Корреляция национальных проектов и Единой рамки компетенций представлена в таблице 2.

Таблица 2

Соотнесение национальных проектов и единой рамки компетенций по финансовой грамотности

Предметная область Единой рамки компетенций	Раздел предметной области Единой рамки компетенций	Соотнесение с национальными проектами
Предметная область 2. Планирование и управление личными финансами	Доходы и расходы семейного и личного бюджета	Экология
		Культура
	Займы и кредиты	Малое и среднее предпринимательство
		Демография
		Наука и университеты
Предметная область 3. Риск и доходность	Предпринимательство	Туризм и индустрия гостеприимства
		Международная кооперация и экспорт
		Производительность труда
		Малое и среднее предпринимательство
	Цифровая среда	Туризм и индустрия гостеприимства
Предметная область 4. Финансовая среда	Финансовые взаимоотношения с государством	Производительность труда
		Цифровая экономика
		Образование
		Демография
		Наука и университеты
		Малое и среднее предпринимательство
		Жилье и городская среда
		Безопасные и качественные дороги
	Цифровая среда	Культура
		Здравоохранение
		Цифровая экономика
		Экономика данных

Источник: составлена авторами.

С компетенциями финансовой грамотности в разрезе предметной области «Планирование и управление личными финансами» соотносятся мероприятия, решаемые в национальных проектах «Экология» и «Культура». В рамках финансовой грамотности формируется установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности [13], а в нацпроекте «Экология» направлениями реализации проекта является раздельный сбор отходов и рациональное потребление, сортировка отходов и уборка мусора, устранение свалок, мероприятия, связанные со снижением уровня загрязнения атмосферы и водных ресурсов. Национальный проект «Культура», путем реализации программы «Пушкинская карта», способствует формированию ценностных установок и умений ведения личного бюджета подростков и молодежи, и направлен на формирование бережливого поведения.

Среди целей нацпроекта «Жилье и городская среда» можно выделить такие важнейшие направления, как обеспечение граждан жильем. Для реализации этой цели предусматривалось увеличение строительства жилья и использование такого вида кредита, как ипотека [11].

Бережливая активность населения выражается как в поиске накопительных механизмов через формирование финансовой подушки безопасности, сбережений через банковские вклады и долгосрочные накопительные программы (через страховые компании и НПФ), так и комплементарно связана с инвестиционной активностью через предпринимательство. Разделы «Предпринимательство» и «Финансовая среда» предметной области «Риск и доходность» соотносятся с такими национальными проектами как «Международная кооперация и экспорт», «Производительность труда», «Малое и среднее предпринимательство», «Туризм и индустрия гостеприимства». Знания, умения и ценностные установки рамки компетенций по этим разделам подразумевают понимание гражданами целей и форм ведения бизнеса, осознание ими высокого риска и ответственности за деятельность, связанную с ведением

предпринимательской деятельности. Поведенческие установки в контексте финансовой грамотности предполагают корректировку финансового поведения в части бережливой и инвестиционной активности, мотивацию к получению информации о новых способах ведения бизнеса и их основных характеристиках. Например, национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» предлагает меры поддержки бизнесменам на каждой стадии развития компании, способствует организации благоприятной среды для деятельности самозанятых. Отдельное внимание в данном проекте уделяется системе поддержки предпринимателей в сфере аграрного бизнеса и развития сельской кооперации. Национальный проект «Туризм и индустрия гостеприимства» содействуют становлению и развитию туризма в регионах. В данном проекте отдельно выделяются мероприятия, связанные с поддержкой проектирования и строительства модульных гостиниц. В рамках национального проекта «Производительность труда» реализуются мероприятия и процедуры, способствующие повышению прибыли предприятия. Таким образом, целевые показатели национальных проектов, направленных на содействие развитию малого бизнеса, оказывают влияние и на финансовое поведение населения, способствуют повышению уровня их финансовой грамотности.

Следующий раздел предметной области «Риск и доходность» – «Цифровая среда», основные аспекты которой сопряжены с национальными проектами «Производительность труда» и «Цифровая экономика». Например, в нацпроекте «Производительность труда» предусмотрены мероприятия по цифровизации предприятий. Национальный проект «Цифровая экономика» реализует мероприятия по развитию бизнеса для предпринимателей, работающих в ИТ-сфере.

Четвертая предметная область рамки компетенций финансовой грамотности «Финансовая среда» касается взаимоотношений граждан и государства. Это самая обширная область в контексте финансовой грамотности, реализуемая в национальных проектах. В основном

это мероприятия, касающиеся бюджетных инициатив граждан. Например, в рамках национального проекта «Жилье и городская среда» предусматривается возможность участия жителей в повышении комфорта проживания в своем городе или поселке, улучшении их внешнего вида. Это можно осуществить, например, через онлайн-голосование за объекты требующие благоустройства. В соответствии с реализацией национального проекта «Образование» проводится Всероссийский конкурс для инициативных жителей страны.

Участвуя в реализации национально-го проекта «Безопасные и качественные дороги», граждане имеют возможность проявить активность в выборе дороги, нуждающейся в ремонте в своем населенном пункте, а также возможность осуществлять общественный контроль за ходом ремонтных работ. Цифровые компетенции, которыми владеет финансово-грамотный человек, можно сформировать при получении справок в онлайн формате (справки о размере пенсии и социальных выплатах), самостоятельно оформить ДТП, используя смартфон, дистанционно записаться на медико-социальную экспертизу. Перечисленные услуги можно получить в процессе реализации национального проекта «Цифровая экономика». Мероприятия в рамках национального проекта «Демография» предусматривают получение гражданами уведомлений о мерах социальной поддержки, получение материнского капитала. Национальный проект «Наука и университеты» предусматривает выдачу жилищных сертификатов молодым ученым. Все эти мероприятия способствуют формированию компетенций в области финансовой грамотности, касающейся взаимоотношений граждан и государства.

Раздел «Цифровая среда» четвертой предметной области рамки компетенций финансовой грамотности («Финансовая среда») предполагает безопасное владение населением цифровыми банковскими услугами, такими как интернет-банкинг, мобильный банк. В настоящее время государство предоставляет большое количество электронных сервисов и поэтому важнейшей компетенцией современного человека является умение

осуществлять взаимодействие с государственными органами удаленно с использованием сети интернет. Хорошим примером здесь является регистрация доходов и уплата налогов в мобильном приложении ФНС. В этом контексте реализуются мероприятия национального проекта «Цифровая экономика», который должен обеспечить разработку цифровой среды, для взаимодействия граждан и государственных служб, которая будет безопасна и надежна, обучение различных категорий граждан новым ИТ-технологиям и др. Эти мероприятия безусловно позволят развить компетенции населения и в области финансовой грамотности. Стоит отметить, что развитие цифровых компетенций индивида, это еще и вложения в собственный человеческий капитал, что способствует возможности получения более высокого дохода.

В настоящее время паспорта реализуемых национальных проектов содержат конкретные мероприятия и план их исполнения до 2024 года. Однако и в дальнейшем их реализация будет продолжена, но объемы финансирования по многим проектам изменятся. Например расходы на национальный проект «Безопасные качественные дороги» в 2026 году возрастут до 769,8 млрд руб. (на 2024 год предусмотрено финансирование в размере 606,5 млрд руб.). Часть проектов завершится (например, проекты «Здравоохранение», «Демография») и начнется реализация новых проектов, которые будут логическим продолжением исполненных проектов. На реализацию нацпроектов в 2025–2027 годах по 19 ключевым направлениям предусмотрено 5 765,5 млрд рублей [14].

На реализацию национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», в котором прослеживаются компетенции, формируемые во всех рассматриваемых предметных областях единой рамки компетенций с 2026 года деньги из бюджета выделяться не будут. Кроме этого с 2025 года перестанут осуществляться расходы национального проекта «Производительность труда», что является обоснованным решением, так как национальные проекты создаются для реше-

ния первоочередных задач государства. По достижении цели реализация проектов прекращается, а на смену им приходят новые проекты и программы. Так, например, в июне прошлого года по инициативе Правительства РФ стартовала Программа долгосрочных сбережений, которая позволит гражданам осуществлять накопления, связанные с долгосрочными целями. Кроме того, в стране продолжает осуществляться такая мера финансовой поддержки населения, как налоговый вычет, и это является немаловажным фактором при формировании сбережений.

Выводы

Как отмечалось выше, многие национальные проекты и мероприятия, проводимые в области формирования финансового грамотного поведения населения страны, взаимообусловлены. Идентичны ожидаемые результаты в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры

населения и результаты реализации некоторых национальных проектов. Это хорошо видно при сопоставлении данных Стратегии повышения финансовой грамотности, данных Единой рамки компетенций по финансовой грамотности в РФ и целевых показателей национальных проектов. Таким образом, реализация национальных проектов способствует повышению уровня финансовой грамотности и финансовой культуры населения. Люди, финансово грамотные защищены от финансовых рисков, серьезно относятся к распоряжению личными финансами, в свою очередь, государство способствует формированию и развитию сберегательной активности граждан. Уровень финансовой грамотности определяет качество жизни человека, поэтому реализация национальных проектов и формирование финансово грамотного поведения неразрывно связаны, что, несомненно, является важнейшим условием стабильного развития страны.

Библиографический список

1. Голоденко О.Н. Оценка качества жизни у молодых людей, подверженных влиянию хронического эмоционального стресса // Вестник Межнационального центра исследования качества жизни. 2020. № 35-36. С. 41-47.
2. Данилова Е.П., Муидинов М.А. Финансовое поведение и поведенческие финансы: различия и сходства // Вестник Тюменского государственного университета. 2019. Т. 5. № 3 (19). С. 82-97.
3. Cetina K.K., Preda A. The Oxford Handbook of the Sociology of Finance. Oxford: Oxford University Press, 2013. 150 p.
4. Herawati N.T., Candiasa I. M., Yadnyana I. K., Suharsono N. Factors that influence financial behavior among accounting students in Bali // International Journal of Business Administration. 2018. Vol. 9. no 3. P. 30-38.
5. Nik Maheran Nik Muhammad. Behavioral finance vs traditional finance // Advance Management Journal. 2009. Vol. 2. no 6. P. 1-10.
6. Jing Jian Xiao. Applying behavior theories to financial behavior // Handbook of Consumer Finance Research. 2008. P. 69-81.
7. Statman M. What Is Behavioral Finance? // Behavioral Finance and Investment Management. 2008. no 2. P. 79-84.
8. Статистика Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/#a_138968 (дата обращения: 22.11.2024).
9. Комментарии к среднесрочному прогнозу Банка России от 06.11.2024 г. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/content/document/file/166590/comment_06112024.pdf (дата обращения: 22.11.2024).
10. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://моифинансы.рф/materials/edinaya-ramka-kompetencij-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-shkolnikov-i-vzroslyh/> (дата обращения: 18.11.2024).
11. Национальные проекты // Официальный сайт Правительства РФ о национальных проектах. [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/rugovclassifier/section/2641/> (дата обращения: 08.11.2024).
12. Указ Президента РФ от 08.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.publication.pravo.gov.ru/document/0001202405070015> (дата обращения: 24.10.2024).

13. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 N2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.11.2024).

14. Бюджет для граждан 2025-2027. К проекту Федерального закона о Федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов. [Электронный ресурс]. URL: [https://minfin.gov.ru/07959 Budget 2025-2027/](https://minfin.gov.ru/07959/Budget%2025-2027/) (дата обращения: 22.11.2024).