УДК 338.2

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА

[1]Г.Н. Гужина, [2]Ж.А. Жилина
[1] Государственный гуманитарно-технологический университет, Орехово-Зуево, email: guzina74@mail.ru

[2] Владимирский филиал РАНХиГС, Владимир, email: zhzha@yandex.ru

Аннотация. *В статье отмечается, что финансовая грамотность подразумевает совокупность умений, знаний и навыков человека в финансовой сфере, ведущая к улучшению благосостояния и качества жизни. Отдельно делается акцент на том, что финансовая грамотность – это довольно непростая сфера, она предписывает людям знать главные финансовые компоненты. К тому же, чтобы стать развитым в сфере экономических отношений, нужно быстро осваивать различные финансовые инструменты, которые нам предоставляет «сегодняшний» рынок. Ведь доход человека зависит как раз от того, насколько правильно выбран финансовый инструмент. В статье определена важность финансовой грамотности как разновидности знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения людей, которые ведут к повышению благосостояния и улучшению качества жизни. Это грамотное понимание того, как должны работать деньги, как зарабатывать и управлять ими, обладать финансовой культурой. При этом отмечается, что знания управления финансами помогают человеку сориентироваться в непростом и разнообразном мире продуктов и услуг, а также осознанно управлять ими на основе собственного решения.*

Ключевые слова*: финансовая грамотность, финансовые компоненты, финансовые инструменты, финансовое поведение, финансовая культура.*

FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL CULTURE

[1]G.N. Guzhina, [2]Zh.A. Zhilina
[1] State University of Humanities and Technology, Orehovo-Zuevo, email: guzina74@mail.ru

[2] Vladimir branch of RANEPA, email: zhzha@yandex.ru

Abstract. *The article notes that financial literacy implies a set of skills, knowledge and skills of a person in the financial sphere, leading to an improvement in well-being and quality of life. Separately, the emphasis is on the fact that financial literacy is a rather difficult area and it instructs people to know the main financial components. In addition, in order to become developed in the field of economic relations, you need to quickly master the various financial instruments that the "today" market provides us. After all, a person's income depends precisely on how correctly a financial instrument is chosen. The article defines the importance of financial literacy as a type of knowledge, skills and attitudes in the field of financial behavior of people that lead to increased well-being and improved quality of life. This is a competent understanding of how money should work, how to earn and manage it, and have a financial culture. At the same time, it is noted that knowledge of financial management helps a person navigate in a difficult and diverse world of products and services, as well as consciously manage them based on his own decision.*

Keywords: *financial literacy, financial components, financial instruments, financial behavior, financial culture.*

Дата поступления статьи в редакцию: 16.05.2025
Дата принятия статьи в печать: 15.07.2025

Введение

В настоящее время финансы играют огромную роль в жизни общества. Они осуществляют круговорот вещей и ресурсов во всех сферах жизнедеятельности. Человек не может обойтись без финансов, так как с помощью них осуществляются различные сделки, покупки, приобретение каких-либо услуг и так далее. Однако мало только владеть ими, но нужно уметь и распоряжаться. Как бы не был человек богат, если он совершенно не умеет использовать свои финансовые возможности, его ждет в лучшем случае убытки, а в худшем – банкротство.

Финансовая грамотность подразумевает совокупность умений, знаний и навыков человека в финансовой сфере, ведущая к улучшению благосостояния и качества жизни. Человек, который умеет распоряжаться своими денежными ресурсами и, при возможности, улучшить их количество, может назы-

ваться финансово грамотным. Несмотря на ценность этого умения, в Российской Федерации не так много людей обладают экономической эрудицией. В связи с этим, данная проблема особенно актуальна в нашем государстве.

Незнание финансовой грамотности – это проблема, от которой страдает население всего мира. Развитые страны имеют свободные денежные средства, но не могут выбрать надёжный финансовый аппарат, который они могут использовать. Люди в развивающихся странах часто не имеют доступа к финансовым услугам и продуктам.

Многие люди и вовсе не интересуются своей кредитной историей, мало знают о бюджете и о том, насколько важно правильно и рационально его планировать, из-за этого они не могут оценить свои финансовые и кредитные возможности.

Значимость темы обусловливается возрастанием важности принятия экономических решений. На сегодняшний день биржа экономических товаров и услуг весьма многообразна, однако покупатели не всегда имеют шансы правильно их использовать, так как не владеют необходимыми навыками и умениями в сфере финансовых отношений.

Цели и задачи исследования

Целью статьи является исследование, ориентированное на выявление проблем, связанных с финансовой грамотностью и финансовой культурой, Анализ роста финансово грамотного населения, с целью активизации сферы безналичных финансовых сделок и переговоров, и снижению наличного оборота денег, приводящего к увеличению налогового сбора, прозрачности контроля сектора финансов.

Для того, чтобы достичь указанной цели, необходимо решать следующие задачи:

- показать финансовую грамотность как важный фактор стабильности страны в экономике и социуме;
- рассмотреть сформированность экономической грамотности, как одно из течений общегосударственной политической деятельности;
- определить причины низкого уровня финансовой культуры граждан;
- опираясь на показатели статистики, показать необходимость экономической эрудиции и финансовой культуры;
- определить перспективы роста уровня финансовой грамотности.

Материалы и методы исследования

Методологической основой написания научной статьи выступает категорийный аппарат экономической составляющей финансовой грамотности, методы диалектики, экономико-статистические приемы обработки фактического материала.

Результаты исследования и их обсуждение

Сформированность экономической грамотности является одним из течений общегосударственной политической деятельности.

Финансовая грамотность – это разновидность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения людей, которые ведут к повышению благосостояния и улучшению качества жизни. Это грамотное понимание того, как должны работать деньги, как зарабатывать и управлять ими, обладать финансовой культурой.

Есть две важных особенности человека с высоким уровнем финансовых знаний: первая – его доходы всегда превышают расходы. Вторая – любая положительная разница между доходами и расходами отпускается в инвестиции.

Отсутствие приемлемого уровня финансовой грамотности негативно сказывается на многих аспектах жизни. Если брать влияние конкретно на человека, то здесь всплывают проблемы, связанные с кредитами, появляются задолженности. Также из-за этого у людей плохое понимание того, как нужно распоряжаться денежными ресурсами, в чем смысл сбережений. Из одних проблем вытекают другие проблемы, которые сказываются на благосостоянии человека в целом. Если рассматривать низкий уровень финансовой грамотности на более высоком уровне, тот тут он выражается в невысоком уровне развитии рынка и отсутствии динамики темпа экономического роста.

Человек, владеющий базовыми знаниями финансовой грамотности способен поставить перед собой задачи, которые приведут его к их решению и достижению целей. Для этого нужно постоянно управлять и обновлять знания в сфере финансов, а также внедрять новые финансовые инструменты для того, чтобы получать как можно больше дохода [1].

Как показывает статистика, в России чуть меньше половины населения удовлетворены своими знаниями экономической эрудиции. Малая часть людей способна выявить отличительные особенности финансовых махинаций и мошенничества. Очень малая часть имеет сбережения на свою старость, в то время как в странах Европы этот значение выходит за 50 процентов. Многие семьи не заинтересованы в ведении своего бюджета, не учитывают доходы и расходы. Большинство жителей нашей страны не заинтересованы в инвестировании, не видят в них смысла, так как не владеют достаточной информации по данному вопросу. Все эти статистические проблемы требуют оперативного решения.

Для того, чтобы был мотив к самообразованию в сфере финансов, немаловажно осознавать, чем помогут в окончательном результате знания финансовой грамотности.

Какое же значение имеет финансовая грамотность для людей? Она может помочь в поиске основных источников заработка. Присутствие у человека знаний экономической грамотности никак не обеспечивает моментального получения значительной прибыли, однако благодаря этому возникает восприятие того, как получать доход и как приумножать его в дальнейшем [13].

У людей появляется не только необходимая информация по данному вопросу, но и психологическая стабильность, ведь люди, знающие толк в финансах – это, безусловно, уверенные в себе люди, которые чётко продумывают каждый шаг. У таких людей зарождается особое мышление, которое и приводит их к достижению успеха.

Существует несколько особенностей уровней финансовой грамотности (табл. 1).

Таблица 1

Уровни финансовой грамотности

Уровень	Особенности
0	Полное отсутствие знаний финансовой грамотности
1	Понимание базовой информации о финансах.
2	Использование простых инвестиционных инструментов
3	Владение главными финансовыми понятиями и инструментами

Важно отметить, что финансовая грамотность – это довольно непростая сфера, и она предписывает людям знать главные финансовые компоненты. При этом информация, которая была получена из разных источников, должна быть правильно освещена, ведь в дальнейшем она поможет при принятии важных экономических решений, а также будет способствовать увеличению количества финансово грамотного населения.

Быть образованным человеком в сфере финансовых отношений – это значит постоянно контролировать свои доходы и расходы. При этом стоит обойтись без кредитования и долгов, чётко распределять бюджетные средства и постоянно увеличивать собственные накопления. К тому же, чтобы стать развитым в сфере экономических отношений, нужно быстро осваивать различные финансовые инструменты, которые нам предоставляет «сегодняшний» рынок. Ведь доход человека зависит как раз от того, насколько правильно выбран финансовый инструмент.

Каковы причины низкого уровня финансовой грамотности в нашей стране?

Первая причина, которую мы можем наблюдать – изменения в экономике нашей страны. Наше государство претерпело много кризисов и переломных моментов за время своего существования. Развал СССР дал трещину во многих сферах жизнедеятельности. Многим людям, которые жили при огромной стране, приходилось перестраиваться на новый лад жизни, но все же мало, кто был заинтересован в повышении своей финансовой грамотности. Поэтому вышестоящие руководители разрабатывали различные стратегии для повышения экономической эрудиции населения, где были подробно расписаны цели и задачи. Финансовая грамотность населения обеспечивает государству необходимое ему благосостояние. В условиях экономического кризиса руководство более чем заинтересовано в поднятии финансовой грамотности у населения страны.

Вторая причина низкой финансовой грамотности страны – отсутствие приемлемого уровня знаний по данной дисциплине. В различных учебных организациях выделяют очень мало внимания экономической эрудиции, а где-то и вовсе ее нет. В основном все знания, которые люди получают от их родителей и родственников. Конечно, та информация, которая достается нам от близких, недостаточна и имеет много недочетов. Многие люди, будучи в зрелом возрасте, могут не знать каких-то простейших понятий. Например, не все знают, что такое вексель, девальвация, инфляция и так далее. Люди живут за счет того, чему их когда-то научили, где-то услышали, а также на основе своего опыта в финансовых делах.

Третья причина низкой финансовой грамотности – малые доходы населения. К сожалению, в условиях дефицита денег, у человека кое-как получается удовлетворять хотя бы базовые потребности, не имея возможности отложить хоть какую-то часть финансов. При этом немногие умеют экономить и откладывать деньги на «черный день» [12].

Четвертая причина низкой финансовой грамотности – крайность из одной стези в другую. С одной стороны, есть люди, которые очень боятся банковских вложений и не понимают смысла в ценных бумагах. Страхом для этого послужили финансовые пирамиды в 90-х годах. Самая крупная и самая известная финансовая пирамида – пирамида Мавроди, после которой множество людей стало банкротами. С другой стороны, есть люди, которые, несмотря на вышесказанное, наоборот ищут способ получить быстрые и легкие деньги. Такие индивиды легко ведутся на различные финансовые махинации и мошенничества. Они не учитывают рисков, последствий, а потом сами же и страдают от своей безграмотности, сводя концы с концами в долгах.

Пятая причина низкой финансовой грамотности – внедрение новых технологий. В основном эта проблема больше касается старшего поколения, хотя и некоторая часть молодежи не обделена этим. Новые технологии сильно изменили многие экономические продукты и услуги. Многие потребности теперь можно осуществить, не выходя из дома. [2].

Это значительно упрощает жизнь. Для этого всего лишь нужно иметь базовые знания владения компьютером и доступ в интернет. Хотя в некоторых случаях достаточно лишь владение мобильным телефоном. Однако, та небольшая часть людей старше 50 лет, вряд ли сможет овладеть данными технологиями, как бы они не были просты и эффективны. Большинство людей старшего поколения все также получают пенсию по почте, немногие из них имеют пластиковые карты, не говоря уже о виртуальных, а какие-либо покупки в интернете – это что-то на грани фантастики. Консервативность и приверженность к старому немного тормозит прогресс, не давая возможности обучиться чему-то новому в сфере финансовой грамотности всем слоям общества. Молодое поколение сильно опережает старшее, ибо даже ребенок может сделать простейшие покупки с телефона, в то время как у человека старше 40 лет могут возникнуть некоторые трудности [11].

Стабильность страны в экономике и социуме зависит от уровня развития финансовой грамотности людей. Поэтому и само государство должно направлять некоторые силы для продвижения людей в финансовой деятельности.

Какие же проблемы присутствуют в условиях финансовой безграмотности?

Финансово грамотный человек понимает ценность финансов и принцип работы экономической сферы. Следовательно, финансово безграмотный человек является противоположностью. Такой индивид легко обманывается, запутывается в экономических вопросах и тонет в долговой яме. Многие люди плохо понимают работу финансовых предприятий, зачем государству налоги и так далее. Финансово безграмотный человек, прежде всего, опасен для самого себя. Ведь из-за своего же незнания, он может в лучшем случае потерять какую-то часть прибыли, а в худшем случае сидеть в кредитах и долговой яме. По статистике, именно таким людям дают кредиты под высокие проценты с максимально невыгодными условиями.

Проблемы могут наблюдаться и с инвестированием. Люди либо в принципе боятся инвестировать, либо инвестируют не туда, то есть больше теряют, чем приобретают. Здесь же страдает и бизнес. В начале своего пути, человек легко прогорает от незнания всех экономических тонкостей, либо уходит в огромные убытки, либо в принципе боится что-либо начинать из-за вышесказанных проблем. От многих людей можно довольно часто услышать, что они хотели бы заняться бизнесом, но не могут, так как не имеют каких-либо накопленных капиталов или бояться трудностей, которые перед ними могут встать. Хотя в наше время довольно много инвестиционных дорог открыто для всех, где при правильном вложении можно было получить какую-никакую прибыль [3].

Некоторая часть населения считает, что раз они не связаны образованием с бухгалтерией и экономикой, то и обучаться финансовой грамотности нет смысла. Возможно, такие люди руководствуются тем, что это им не пригодится. Хотя это довольно странно, ведь экономическая сфера тесно связано с человеком. Например, банальный поход в магазин уже связан с финансовой грамотностью, ведь человек заранее и на ходу выбирает то, что ему нужно купить.

Повышать знания финансовой грамотности очень важно для экономической составляющей страны, ведь экономику страны выстраивают непосредственно сами люди, которые, несомненно, должны знать достаточно, чтобы вывести экономический уровень страны на новый уровень.

От общих знаний финансовой грамотности населения зависит развитие самого государства и эта зависимость – прямая. Неквалифицированность в использовании тех же услуг кредитования, невольно принуждает банки закладывать высокие риски того, что их ставки не вернутся, а снижение общедоступности кредитов убивает спрос потребителей.

Как ни странно, низкий уровень финансовой грамотности также оказывает влияние и на следующее поколение людей. Неудачный финансовый опыт от родителей переходит на детей. И это все также вытекает из того, что в учебных организациях не так много времени уделяют финансовой грамотности. Лишь инициатива самого человека наталкивает его на изучение дополнительной литературы или прохождения каких-либо курсов, чтобы иметь уровень знаний выше, чем базовый [13].

Как же решить все те проблемы, что вызывает низкая экономическая эрудиция?

Как было сказано ранее, государство, чтобы повлиять на уровень финансовой грамотности, разрабатывает различные стратегии по решению данного вопроса. В этом перечне прописаны основные моменты, методы, приемы, алгоритмы для повышения уровня экономической эрудиции населения. Данная стратегия проявляется в различных сферах жизнедеятельности общества. Если брать образовательную структуру, то в школах, колледжах, университетах обычно есть такая дисциплина «Экономика», в некоторых же учебных заведениях она так и называется «Финансовая грамотность». Помимо этого, разработаны различные методики, игры (если брать дошкольный и школьный возраст), пособия. Проводятся тестирования по этой теме. Помимо повышения курсов квалификаций, преобразовывают саму систему данных курсов. Также для персонала создаются специальные методы и приемы по формированию культуры в экономической сфере [10].

Государство привлекает людей повышать финансовую грамотность за счет различных мероприятий. Например, для детей и подростков проводят разнообразные викторины, эстафеты, круглые столы. Большое влияние оказывается через СМИ, различные сайты и приложения. Даже существуют различные фильмы, мультфильмы о значении финансовой грамотности и способах ее повышения. Появляются различные консультации, онлайн-консультации по вопросу финансовой грамотности. Активно создаются онлайн группы и сообщества для предоставления информации разношерстной аудитории. Государством оказывается поддержка по созданию универсального приложения, создаются комплексные проекты по осуществлению планомерного обучения экономической эрудиции, разрабатываются различные стандарты для проведения особых событий, связанных с финансовой грамотностью.

Особое внимание государство уделило и старшему поколению, которым особенно трудно овладеть новыми технологиями. Для них организовываются специальные курсы, где специалисты их консультируют и обучают, помогают им овладевать навыками пользования компьютером и мобильным приложением. Здесь делается акцент на том, как управлять своими финансами, изучаются базовые основы. Также внимание уделяется и будущим пенсионерам, чтобы сформировать у них умение копить и создавать свой сберегательный счет. Помимо этого, был создан единый центр для пенсионеров, которые могут консультироваться не только вживую, но и с помощью звонка.

Рассматривая более глобальный уровень, то государство направляет поручения о повышении квалификаций для госслужащих, работников различных организаций. Разрабатываются различные материалы по защите прав потребителей, финансовых вопросов. Государство дает указание субъектам РФ по созданию своих стратегий повышения уровня финансовой грамотности. Прежде всего, вышестоящие руководители и разработчики стратегии стараются сделать информацию более доступной для всех слоев населения. Они выстраивают различные перечни правил по привлечению людей к данной дисциплине. Знания о финансовой грамотности стараются подстроить под всех: от детей до людей преклонных лет. Детям стараются преподносить тот уровень знаний, который соответствует их возрасту и уровню развития [4].

Для того, чтобы добиться определённого успеха и достигнуть высокого уровня материального положения, в основном все граждане прибегают к сотрудничеству с банками и кредитными организациями, ведь именно они являются важной составляющей экономических отношений. Чтобы начать сотрудничать с финансовыми компаниями вовсе необязательно иметь большой капитал. На сегодняшний день действует большая конкуренция и благодаря этому разработано немалое количество программ, направленных на то, что любое вложение можно начать с минимальных сумм.

Вложение денег всегда связано с риском, поэтому для того, чтобы научиться грамотно инвестировать, нужно разобраться в диверсификации, чтобы снизить риски до минимального уровня [14].

Для чего же всё-таки нужна финансовая грамотность? Наверное, на данный вопрос у каждого человека есть своё определённое мнение. Очень многое зависит как раз от того, какие условия создал себе

человек для жизни, какой доход и, конечно же, какие у него потребности. Однако, одно ясно точно: знание финансовой грамотности и владение финансовой культурой, определяет семейный бюджет.

Чтобы развить в себе умение управления финансами и улучшить качество знаний в этой области, нужно приложить немало усилий, и, безусловно, это того стоит. Благодаря тому, что человек развивается в этой области, результат не заставит себя ждать и в конечном итоге приведёт к внешней свободе. Выстроится грамотное распределение ресурсов и накопленные знания можно будет передавать своим детям, что тоже немаловажно.

Повышение финансовой грамотности – это не просто очень долгий труд, а глобальная проблема, которая требует специально разработанного плана и подхода. Каждый человек несёт собственную ответственность за личный учёт и уровень ознакомленности в данном вопросе [5].

Стоит отметить немаловажный факт, что низкие знания в области финансовых и экономических отношений, способствуют повышению преступности на рынках финансов. Низкие показатели финансовой грамотности приводят к тому, что плохо развивается легальный бизнес, а это значит, что увеличится количество нелегальных предпринимателей. Потребители, которые не обладают необходимыми знаниями, легко попадаются на уловки мошенников, и это приводит к росту финансовых пирамид.

Одна из главных составляющих программы финансовой грамотности населения и экономических отношений – это формирование сферы институтов посредничества между потребителем и сферой финансов. Независимые страховые посредники должны получать денежные средства от самого клиента, а независимые страховые советники должны консультировать людей, чтобы они получали необходимую информацию от третьей стороны, которая не будет никак связана с банкирами, банками и другими финансовыми и страховыми компаниями [9].

Центробанк и участники рыночных отношений всячески пытаются добиться повышения финансовой грамотности населения: открывают горячие линии, куда может позвонить каждый человек и задать любой интересующий их вопрос; выпускают специальные материалы в печатном виде, чтобы ознакомиться с какой-либо важной информацией; эксперты проводят специальные акции, где рассказывают про финансовую грамотность [15].

Как уже упоминалось выше, финансовая грамотность не может существовать без влияния рынка. Люди, занимающиеся предпринимательством, заинтересованы в постоянном росте числа потребителей экономических продуктов и услуг. Это также показывает, насколько люди ознакомлены с финансовой грамотностью и умеют ли они правильно применять полученные знания.

Очень часто не выдерживают критики те программы, которые направлены на обучение финансовой грамотности, но недостаточный уровень образования не говорит о том, что обучаться финансовой грамотности не нужно вовсе. Как выяснилось, знания финансовой грамотности помогают тем людям, которые умеют чётко себя контролировать – иначе может произойти воплощение неразумного поведения в сфере экономических отношений [6].

Таким образом, финансовая грамотность – фундамент для роста экономики. Знания управления финансами помогают человеку сориентироваться в непростом и разнообразном мире продуктов и услуг, а также осознанно управлять ими на основе собственного решения. Рост финансово грамотного населения активизирует сферу безналичных финансовых сделок и переговоров, и снижение наличного оборота денег, приводящего к увеличению налогового сбора, прозрачности контроля сектора финансов.

Имея высокий уровень финансовой грамотности, человек открывает для себя множество путей по увеличению своего дохода. Он начинает понимать, куда стоит вложиться, принесет ли это прибыль, будет ли это выгодно, какие перспективы его ждут. Знания о финансовой грамотности делают денежную работу более эффективной, с меньшими затратами, что по времени, что по ресурсам. Также становится проще анализировать все свои расходы и доходы, легче принимать решения. В целом, человек понимает принцип работы финансовой системы и различных ее структур. Стоит сказать и о повышении благосостояния. Прежде всего, человек разумнее станет распоряжаться своими деньгами. Вложившись в хорошее дело, в будущем, при благоприятных условиях, ему это все окупится и жизнь в финансовых вопросах станет явно легче. Кому-то пророчится беднота в старости, а кому-то удовлетворение его потребностей [7].

Помимо этого, высокий уровень финансовой грамотности имеет влияние на снижение расходов и рисков. Такой человек меньше попадается на махинации мошенников, уловки рекламщиков. Многие маркетологи заинтересованы всяческими способами получить с вас деньги, поэтому будут навязывать бесполезное оформление страховок, приобретений купонов, скидок и так далее. Финансово «подкованный» человек более серьезно и ответственно относится к тратам и разумно рассматривает перспективу

покупки. Допустим, зимой покупка шубы дорого обойдется, в то время как весной-летом ее цена упадет и тогда будет благоприятный финансовый период для ее приобретения. Либо, например, непредвиденная ситуация, которая требует больших затрат. Обычно у финансово грамотных людей будут деньги на «черный день», чтобы не брать в долг или в кредит.

Выводы

Какие нас ждут перспективы, если уровень финансовой грамотности возрастет?

Высокая финансовая грамотность населения окажет положительное влияние на многие сферы жизнедеятельности общества. Немалую роль повышенная финансовая грамотность играет в государстве, так как она способствует снижению нагрузки на государственные расходы и доходы.

В бизнесе начнет процветать здоровая конкуренция, возрастет вариативность и качества продукции и предоставляемых услуг. Помимо этого, появится больше бескорыстных людей, снизится уровень мошенников и соответствующих предложений от них. Люди станут более ответственно относиться к предоставляемому продукту, будут строго относиться к его качеству.

Затрагивая обычное население, можно отметить, что люди начнут более лояльно относиться к финансовым услугам и, в связи с этим, возрастет их спрос. Получив больше информации, для человека некоторые экономические продукты деятельности станут более доступными. Многие семьи станут более обеспеченными, образованными, так как будут правильно распоряжаться своими средствами и возможностями. Люди не будут иметь проблем с долгами, так как их в принципе они будут отсутствовать, меньше людей станут банкротами. Увеличится количество тех, кто начнет делать рациональные сбережения, при этом не особо ограничивая себя. У людей в целом появляется больше финансовых возможностей. Люди смогут обеспечить себя не только в нынешний период своей жизни, но и в будущем, когда потребуется большое внимание уделить будущему поколению и своей пенсии [8].

Для экономики тоже будет предостаточно плюсов с повышения уровня финансовой грамотности населения. Например, экономический рынок станет более «прозрачным», не будет никаких скрытных действий, взяток и так далее. Больше людей станет пользоваться финансовыми услугами и продуктами. С каждым разом будут появляться новые технологии. Начнется продуктивное функционирование рынка, где будет процветать стабильность, появится больше грамотных вкладчиков. Постепенно будут исчезать риски, связанные с доходами и расходами. Уменьшится вероятность кризиса. Меньше станет спекулянтов, мошенников. Экономические темпы пойдут в гору, так как больше людей заинтересуются инвестициями. В целом рынок будет работать без каких-либо скачков в экономике, люди будут проще относиться к изменениям.

Исходя из всего этого, можно сделать вывод, что высокая финансовая грамотность благоприятно влияет на экономику государства. Низкий уровень экономической эрудиции приводит ко многим проблемам, решать которые не так просто. Несомненно, хорошо то, что государство заинтересовано в проблеме финансовой грамотности и старается различными методами, приемами повышать ее, разрабатывая различные стратегии. В целом все темпы экономического роста страны приведут государство к процветанию.

Литература

1. Голубев С.Ю., Романова К.Е. Финансовая грамотность как фактор расширения прав и возможностей потребителей финансовых услуг // Молодые ученые – развитию Национальной технологической инициативы (ПОИСК). 2022. № 1. С. 634-636.

2. Гужина Г.Н., Гужин А.А. Экономическая безопасность муниципального образования: современное состояние и перспективы укрепления. М.: ООО «Русайнс», 2023. 100 с.

3. Гужина Г.Н., Гужин А.А. Роль банков в функционировании финансового рынка // Инновационные процессы в науке и технике XXI века: Материалы XX Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, ученых, педагогических работников и специалистов-практиков. В 3-х томах, Нижневартовск, 21 апреля 2023 года / Отв. редактор В.Я. Мауль [и др.]. Том 1. Тюмень: Тюменский индустриальный университет, 2023. С. 55-60.

4. Гужина Г.Н., Баранова Е.Ю., Гужин А.А., Назаршоев Н.М. Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития. М.: Издательство «Русайнс», 2017. 144 с.

5. Бердинских Е.В. Методика диагностики уровня финансовой грамотности в системе индикаторов финансовой безопасности // Устойчивое развитие: геополитическая трансформация и национальные приоритеты: Материалы XIX Международного конгресса с элементами научной школы для молодых ученых. В 2-х томах, Москва, 30–31 марта 2023 года. Том 2. М.: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2023. С. 37-44.

6. Блинова Е.Д., Гужина Г.Н. Рынок капитала // Актуальные вопросы современной науки: Сборник статей / Под общей редакцией Г.Н. Гужиной. Том Выпуск 2. М.: Московский педагогический государственный университет, 2020. С. 18-22.

7. Гужина Г.Н., Жилина Ж.А. Финансовая грамотность как компетентность современного человека // Управленческий учет. 2024. № 2. С. 5-12.

8. Дорофеева А.В., Мунасипова Л.Г., Образцова М.И. Повышение финансовой грамотности населения, как путь финансового оздоровления регионов // Устойчивое развитие регионов России: от стратегии к тактике: сборник материалов I Всероссийской научно-практической конференции, Новосибирск, 22-24 сентября 2017 года. Новосибирск: ООО «Центр развития научного сотрудничества», 2017. С. 106-111.

9. Драгун А.Л., Гужина Г.Н. Домохозяйство как объект экономической и социальной политики // Актуальные вопросы современной науки: Сборник статей / Под общей редакцией Г.Н. Гужиной. Том Выпуск 2. М.: Московский педагогический государственный университет, 2020. С. 68-75.

10. Козлова Н.П., Мельник Е.В. Финансовая грамотность как фактор потребления финансовых услуг // Экономические системы. 2020. Т. 13, № 3. С. 153-164.

11. Кузьмина А.Г., Шакирзянова А.И. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности // Наука и образование: проблемы и перспективы: Материалы Ежегодной научно-практической конференции, посвященной 25-летию Университета управления «ТИСБИ», Казань, 01 декабря 2017 года / Под ред. Н.М. Прусс, А.Н. Грязнова. Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2017. С. 154-161.

12. Куликова Н.Р. Инновационная методика повышения уровня финансовой грамотности в рамках стратегии развития финансовой грамотности: описание, результаты и перспективы // Современные инновации социально-экономических систем: Материалы III научно-практической конференции с международным участием, Энгельс, 17 марта 2023 года. Саратов: ООО «Амирит», 2023. С. 65-72.

13. Петрухина Е.В., Гужин А.А., Гужина Г.Н. и др. Современные теории менеджмента. Орёл: Научное обозрение, 2014. 110 с.

14. Садова Э.А., Гужина Г.Н. Принципы и способы эффективной организации личных финансов // Инновационное развитие социально-экономических систем: условия, результаты и возможности: Материалы X Международной научно-практической конференции, Орехово-Зуево, 16 ноября 2022 года / Под редакцией Н.А. Каменских. Орехово-Зуево: Государственный гуманитарно-технологический университет, 2022. С. 174-184.

15. Сапаркина А.С., Гужина Г.Н. Проблемы развития семейного бизнеса в современной экономике // Инновационное развитие социально-экономических систем: условия, результаты и возможности: Материалы X Международной научно-практической конференции, Орехово-Зуево, 16 ноября 2022 года / Под редакцией Н.А. Каменских. Орехово-Зуево: Государственный гуманитарно-технологический университет, 2022. С. 185-197.