

УДК 336.63

ФИНАНСОВОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ НАСЕЛЕНИЯ: ТЕРМИНОЛОГИЯ И СОДЕРЖАНИЕ

Н.М. Томина

Академия права и управления ФСИН России, Рязань, email: nineliya@list.ru

Аннотация. В статье рассмотрены сущность и содержание категорий «финансовое благосостояние» и «финансовое благополучие» российского населения, которые раскрыты с позиций объективного государственного подхода, основанного на состоянии развития и потенциальных возможностях экономики на данный период, и субъективных убеждений автономных субъектов экономики – домашних хозяйств, опирающихся на внутренние оценки и ощущения, культурные и бытовые особенности системы общественных ценностей и жизненных стандартов, а также исходя из уровня своей образованности. Каждая из названных категорий представлена в совокупности взаимообусловленных показателей, изменяющихся в тех или иных обстоятельствах и влекущих за собой понимание переменчивости финансового благополучия и необходимости поиска мер воздействия на его стабилизацию и рост в перспективе. Результаты работы носят прикладной характер и могут послужить базой для дальнейших исследований.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, финансовое благосостояние населения, финансовое благополучие человека, показатели финансового состояния и благополучия населения.

FINANCIAL WELL-BEING AND FINANCIAL PROSPERITY OF THE POPULATION: TERMINOLOGY AND CONTENT

N.M. Tomina

Academy of law and administration of the FPS of Russian, Ryazan, email: nineliya@list.ru

Abstract. The article examines the essence and content of the categories “financial well-being” and “financial prosperity” of the Russian population, which are revealed from the perspective of an objective state approach based on the state of development and potential opportunities of the economy at a given period, and the subjective beliefs of autonomous economic entities – households, which are based on internal assessments and feelings, cultural and everyday features of the system of social values and living standards, as well as on the level of their education. Each of these categories is represented by a set of interdependent indicators that change in different circumstances and lead to an understanding of the variability of financial well-being and the need to find measures to stabilize and grow it in the future. The results of the work are of an applied nature and can serve as a basis for further research.

Keywords: household finances, financial well-being of the population, financial well-being of an individual, indicators of financial state and well-being of the population.

Дата поступления статьи в редакцию: 12.12.2025

Дата принятия статьи в печать: 15.01.2026

Введение

Масштабные трансформации, происходящие в мире и в нашей современной экономике, оказывают неоднозначное и переменчивое влияние на финансовое благосостояние и финансовое благополучие российского населения, которое в подвергающейся внешним и внутренним воздействиям финансовой системе, часто не различает сути названных понятий, не распознает важности достижения баланса своих доходов с расходами, не осознает значимости образования и необходимости наличия компетенций не только в трудовой, но и в финансовой сфере. Узкий подход к оценке финансового положения населения часто не позволяет понять, что финансовое благосостояние объективно исходит из сложившихся условий хозяйствования и получаемых государством доходов, из которых оно выделяет финансовые средства в общественную социально-экономическую сферу. Финансовое благосостояние и финансовое благополучие населения термины созвучные и взаимосвязанные, как оценки одних экономических условий и ситуаций, но в силу многоаспектности понимаемых членами домохозяйств условий собственной жизни различаются как устанавливаемые с объективных и субъективных позиций.

Цель исследования

Цель исследования заключается в выявлении качественных признаков категорий финансового благосостояния и финансового благополучия, их понимания и оценки с объективных и субъективных позиций, раскрытия характеризующих их показателей.

Материалы и методы исследования

Методы познания финансового благосостояния и финансового благополучия основаны на использовании экономических и социальных индикаторов, анализе научных публикаций в периодической печати, использовании результатов собственных исследований в рассматриваемой области.

Результаты исследования

Сущность финансового благосостояния и финансового благополучия населения

Благосостояние и благополучие начинаются со одного слова – «благо», понимаемого как всё, что способно удовлетворять потребности людей, приносить им пользу. Вопросами оценки и измерения благосостояния и благополучия занимаются представители различных областей научного знания, руководители государственных, общественных и иных структур, непосредственно индивиды в целях принятия тех или иных управленческих решений в сфере жизнеобеспечения отдельных персон и общества в целом. Поскольку блага имеют денежную оценку и для их получения требуется вступать с разными субъектами в финансовые отношения, то представляется необходимым осветить эти термины с финансовой стороны.

Нередко в экономической литературе термины «финансовое благосостояние» и «финансовое благополучие» населения употребляются как синонимы, считаются взаимозаменяемыми. Однако в действительности они представляют собой разные интерпретации экономических условий и ситуаций, которые складываются в стране, и как они оцениваются субъектами экономики.

Как считают многие исследователи, финансовое благосостояние охватывает различные аспекты финансового положения домашних хозяйств с позиции состояния экономики и складывается из объективных оценок независимых экспертов уровня и качества жизни населения [1-3]. Оно, основываясь на объективных критериях и показателях степени богатства или бедности общества в целом и отдельных лиц, рассматривает усредненную обеспеченность жителей страны материальными и духовными благами, которые необходимы для нормальной жизнедеятельности людей и их дальнейшего развития, при этом в динамике раскрывается наличие созданного в стране богатства на душу населения, характеризуется развитие человеческого потенциала страны, оценивается достижение финансовой стабильности в виде соответствия доходов и расходов при наличии сбережений; обеспечение финансовой свободы и способности покрывать свои расходы независимо от внешних источников доходов; а также финансовой состоятельности, отражающей объем накопленных финансовых ресурсов, степень их дифференциации.

Так, О.А. Пак, раскрывая систему нормативных показателей благосостояния, подчеркивает, что их комплексная оценка является важным аналитическим инструментом, позволяющим измерять уровень социально-экономического развития и устанавливать политические ориентиры на перспективу, они основаны на использовании экономических, социальных, экологических и политико-управленческих индикаторов [1, с. 39-41].

Методический инструментарий оценки благосостояния населения также устанавливает ряд показателей благосостояния, которые с общегосударственных позиций определяют состояние и уровень жизни населения страны в целом и по регионам, основываясь на средних показателях на душу населения [3]. Эмпирическую базу при этом составляет статистическая информация о среднедушевых и реальных располагаемых денежных доходах населения, структуре доходов и расходов, социальных выплатах и других показателях, представляемых в динамике, например, на сайте Росстата в статистическом бюллетене [3] и других источниках.

Финансовое благополучие населения следует трактовать как «сколько благ получает отдельный человек или домашнее хозяйство в целом и в расчете на одного его члена из всего созданного количества материальных благ». Причем объем оценивается с позиций субъекта (личности или домохозяйства) в виде полученной отдачи от своих собственных физических и духовных вложений в создание благ, с одной стороны, и, с другой стороны, – как степень удовлетворенности количеством полученных благ. Отсюда финансовое благополучие домохозяйств и отдельных лиц должно пониматься как дополнительная к финансовому благосостоянию субъектная оценка достаточности или недостаточности благ для достойного уровня жизни, удовлетворения основных социальных и материальных потребностей членов домохозяйств, основанная на личностном понимании.

Раскрывая теоретико-методологические аспекты и проблемы оценки финансового благополучия населения, Г.В. Белехова подчеркивает, что оно, являясь сложным многомерным феноменом, оценивается посредством различных объективных и/или субъективных показателей, имеющих непосредственное объемное выражение, и проекцией восприятия индивидом собственного финансового положения. При этом доход, размер семьи, сумму средств на банковском вкладе, кредитную нагрузку, финансовые знания и практику ведения бюджета, планирования покупок, признаков финансового мошенничества она относит к объективным показателям, а личностные и поведенческие особенности индивидов к субъективным, среди них: удовлетворенность размером доходов, сбережений, импульсивность при совершении покупок и иные [4, с. 124]. И с этим вполне можно согласиться.

Зарубежные исследователи, отражая свой взгляд на финансовое благополучие, включают в него параметры текущего положения и повседневного управления финансами, а также финансовой свободы и устойчивости в настоящем, финансовой безопасности в будущем. Так, Consumer Financial Protection Bureau определяет финансовое благополучие, как «состояние, при котором человек может полностью выполнять текущие финансовые обязательства, чувствовать себя в безопасности в будущем и способен делать выбор, который позволяет наслаждаться жизнью» [5]. L. Riitsalu, R. Sulg, H. Lindal, M. Remmik, K. Vain к финансовому благополучию относят «ощущение хорошего личного финансового положения и возможность позволить себе желаемый образ жизни сейчас и в будущем; сохранение текущего образа жизни и достижение желаемого образа жизни в будущем, включая возможность покрыть необходимые расходы и обязательства, в идеале — это возможность позволить себе всё, что пожелаешь» [6]. На наш взгляд, авторы раскрывают рассматриваемую категорию в виде идеала «позволить всё по потребностям», а его достичь в масштабе общества и каждого его члена в отдельности практически невозможно даже в ближайшем будущем, учитывая состояние экономик разных стран.

Полагаем, что финансовое благополучие населения, как дополнительная к финансовому благосостоянию субъективная оценка собственного понимания потенциальных возможностей реализации своего финансового поведения и достаточности степени своего благополучия, может исходить из наличия неравенства в распределении благ, возможностей доступа к ресурсам и получения от них материальных и финансовых благ, в зависимости от культурных и бытовых особенностей системы общественных ценностей и существующих жизненных стандартов, а также уровня образованности, психологической самооценки личности, стабильности условий проживания, сравнения своей жизни с другими, финансовых стрессов, социального окружения, воспитания в детстве в условиях ограничений.

При этом следует согласиться с Е.В. Дорошенко, которая, опираясь на исследования психологов, отмечает, что финансовая оценка индивидами своего финансового благополучия слабо связана с доходом и характеристикой личности, и нужно применять не только экономическую, но и психологическую оценку [7, с. 69-70]. В тоже время, как отмечает В.И. Адылгареев, в последнее время в обществе происходит подмена ценностей: из-за резко выраженной дифференциации населения заслуги и качества человека оцениваются в большей мере в зависимости от уровня его дохода; активной пропаганды средствами массовой информации материального богатства как маркера успешности человека; снижения покупательной способности национальной валюты; экономической нестабильности в стране [8, с.28]. И это еще раз подтверждает факт наличия личностной оценки финансового благополучия в виде идеала «получать всё и сейчас», то есть вне зависимости от своих трудовых достижений и реализации потенциала образованности.

Основываясь на анализе научной и методической литературы, изложим в таблице 1 суть категорий финансового благосостояния и финансового благополучия.

Таким образом, финансовое благосостояние — это объективная оценочная категория уровня и качества жизни общества, а финансовое благополучие — личностная, в меру жизненных устоев, воспитания, образованности, психологического восприятия.

Показатели финансового благосостояния и финансового благополучия населения

Для оценки финансового благосостояния и финансового благополучия населения выработаны многочисленные экономические показатели, которые позволяют в динамике отслеживать их изменение, сравнивать, анализировать, выявлять наиболее характерные для каждого этапа экономического развития страны факторы роста. Взаимосвязь и взаимообусловленность показателей отражена на рисунке 1.

Перечень многочисленных показателей, позволяющих с макро- и микроэкономических позиций оценивать качественные общественные преобразования в состоянии экономики и их воздействию на финансовое благосостояние, а также восприятие населением в качестве его финансового благополучия приведены в таблице 2.

Сущность и содержание категорий финансового благосостояния и финансового благополучия населения

ФИНАНСОВОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ	ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ НАСЕЛЕНИЯ
социально-экономическая категория, которая включает совокупность оценочных показателей достаточности уровня и качества жизни, доступности важнейших общественных благ, возможностей в главных сферах жизнедеятельности человека, характеризует бедность или богатство	это дополнительная к финансовому благосостоянию субъективная оценка членами домохозяйств достаточности уровня жизни и благополучия для удовлетворения первостепенных духовных, социальных и материальных потребностей членов домохозяйств, оценка богатства или бедности
Оценка благосостояния	Оценка благополучия
Оценка благосостояния осуществляется независимыми экспертами, основывающимися на объективных критериях и показателях. Оценка понимается как анализ статистическими органами государства обеспеченности жителей страны материальными и духовными благами, которые необходимы им для нормальной жизнедеятельности и дальнейшего развития. Финансовое благосостояние зависит от наличия финансовой независимости и свободы, финансовой стабильности и финансовой уязвимости, финансовой состоятельности. Политическая нестабильность и спад в экономике, ухудшение социальной политики приводят к изменению потребительского поведения и потребительской активности	Оценка людьми финансового благополучия происходит в зависимости от культурных и бытовых особенностей системы общественных ценностей и существующих жизненных стандартов, а также уровня образованности и степени знаний, умений и навыков в выбранной трудовой сфере, собственных представлений восприятия денег и управления своими финансовыми активами и ресурсами, психологической самооценки личности и веры в свою способность справиться с проблемами финансового плана и достигнуть финансовых целей, стабильности условий проживания, сравнения своей жизни с другими людьми, финансовых стрессов, социального окружения, воспитания в детстве в условиях ограничений финансового и материального порядка

Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы [1 – 8 и др.].



Рис. 1. Взаимосвязь и взаимообусловленность показателей финансового состояния и финансового благополучия населения

Из большого перечня показателей (табл. 2) следует, что в зависимости от целей исследований могут быть выбраны те из них, которые позволяют рассматривать эмпирическую информацию на означенный момент и в динамике с государственных и субъектных позиций одновременно, оценивая те или иные характеризующие грани, устанавливая критерии и факторы роста [9, с. 188], которые позволят достигнуть требуемый уровень финансового благосостояния и финансового благополучия населения.

Таблица 2

Показатели финансового благосостояния и финансового благополучия населения

<p>Макроэкономические показатели финансового благосостояния</p>	<p>Показатели внутреннего финансового благополучия членов домашних хозяйств</p>
<p>Показатели финансового благосостояния: – валовый внутренний продукт (ВВП) на душу населения; – валовый национальный продукт (ВНП) на душу населения; – валовый (чистый) продукт (ЧНП) на душу населения; – национальный доход (НД) как уровень доходности граждан в определённый временной период; – личный доход (ЛД) и личный располагаемый доход (ЛРД) отдельных граждан; – чистое экономическое благосостояние (ЧЭБ); – национальное богатство (НБ); – индекс человеческого развития (ИЧР) как характеристика человеческого потенциала страны. – уровень минимального размера оплаты труда в стране и регионах; – уровень медианной заработной платы в стране и регионах; – уровень прожиточного минимума и стоимости потребительской корзины в стране и регионах; – уровень финансовой и цифровой грамотности лиц разных профессий, возрастов, среды проживания; – другие</p>	<p>Показатели финансового благополучия: Объективные: – уровень доходов и наличествующий потенциал для достижения финансовых целей; – уровень расходов, включающий обязательные платежи и сборы и добровольные платежи на удовлетворение первостепенных жизненных потребностей; – наличие сбережений (банковских вкладов) на развитие потребления и формирование подушки безопасности, на достижения финансовых целей, вложений в инвестиции, получение пассивного дохода; – наличие страховки как защиты от рисков и непредвиденных ситуаций; – владение собственным жильем; – стоимость имущества/чистые активы; – отсутствие непогашенных кредитов; – уровень финансовой грамотности; – другие. Субъективные: – удовлетворенность размером доходов; – удовлетворенность размером сбережений; – импульсивность при совершении покупок; – подверженность чужому влиянию; – другие</p>
<p>Критерии объективной оценки снижения уровня благосостояния</p>	<p>Критерии субъективной оценки достаточности благополучия</p>
<p>– снижение доходов из-за потери рабочего места; – снижение потребительской активности, спроса на товары и услуги; – сокращение мест приложения труда; – закредитованность и наличие долгов; – снижение величины банковских вкладов; – понижение численности инвесторов и величины сумм инвестирования; – уменьшение страхования; – сокращение экспортных возможностей</p>	<p>– недостаток мест приложения способностей; – недооценка уровня профессионализма и мест приложения труда с достойной оплатой; – неравенство в доступе к ресурсам; – неравенство в распределении доходов. – величина минимального размера оплаты труда (МРОТ) и рост средних зарплат – доходность по банковским вкладам – расширение значения в экономике малых и средних предприятий</p>

Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы [1-9].

Выводы

Категории финансового благосостояния и финансового благополучия российского населения – это две взаимосвязанные и взаимообусловленные оценки качества жизни населения. Первая предусматривает объективный государственный подход, внешний по отношению к автономному субъекту экономики – домашним хозяйствам, в объективных условиях развития экономики страны. Вторая оценивает финансовое благополучие населения, исходя из внутреннего состояния людей с учетом объективной и субъективной их позиции, обусловленной социально-психологическими установками и изменениями текущих обстоятельств. Определение мер внешнего и внутреннего воздействия на критерии улучшения жизнеобеспечения способствует повышению финансового благосостояния и финансового благополучия домохозяйств и их членов. При этом следует учитывать, что государственный социально-ориентированный подход вполне совпадает с желаниями индивидов «жить лучше». Решение однозначно находится в сфере социально-экономического развития страны и воспитания финансово культурного, профессионально-компетентного и в полной мере реализующего свой трудовой и личностный потенциал человека.

Литература

1. Пак О.А. Система наиболее нормативных показателей благосостояния // TERRA ECONOMICUS. 2012. Т. 10. № 3. Ч. 3. С. 39-42. EDN: PJSSYP.
 2. Методический инструментарий оценки благосостояния. [Электронный ресурс]. URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/91408/1/2018_14_1_005.pdf (дата обращения 20.11.2025).



3. Уровень жизни: Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения 11.11.2025).
4. Белехова Г.В. Финансовое благополучие населения старших возрастов: теоретико-методологические аспекты и проблемы оценки // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2023. Т. 16. № 5. С. 117-137. DOI: 10.15838/esc.2023.5.89.7 EDN: HUZKZC.
5. CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. 2017. Consumer Financial Protection Bureau. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/> (дата обращения 20.11.2025).
6. Riitsalu L., Sulg R., Lindal H. et al. From security to freedom – the meaning of financial well-being changes with age // Journal of Family and Economic Issues. 2023. DOI: 10.1007/s10834-023-09886-z.
7. Дорошенко Е.В. Уровень благополучия: взаимосвязь дохода и личностных характеристик человека // Управление. 2019. Т. 10. № 1. С. 62-70. DOI: 10.29141/2218-5003-2019-10-1-6 EDN: YUQILR.
8. Адылгареев В.И. Уровень дохода населения в России: проблема и пути решения // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2022. №1 (163). С. 28-32. DOI: 10.34773/EU.2022.1.5 EDN: YAUGSI.
9. Томина Н.М., Романов А.А. Факторы повышения финансового благосостояния домашних хозяйств // VII Международный пенитенциарный форум «Преступление, наказание, исправление» (приуроченный к 80-летию Победы в Великой Отечественной войне и Году защитника Отечества): сборник тезисов выступлений и докладов участников (г. Рязань, 19–21 ноября 2025 г.): в 5 томах. Рязань: Академия ФСИН России, 2025. ISBN 978-5-7743-1151-4 Т. 4: Труд, производство, экономика. 2025. 229 с.

