

УДК 336.02

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**Медякова Е.М.,**Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС, Ростов-на-Дону,
email: medyakova-em@ranepa.ru**Кислицкая Н.А.,**Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС, Ростов-на-Дону,
email: medyakova-em@ranepa.ru

Аннотация. В статье дано определение личной финансовой безопасности гражданина, под которой подразумевается персонализация личностных установок и финансово-мотивные решения при экзогенном стремлении всей системы финансовой безопасности общества и государства к состоянию защищенности жизненно важных интересов всей триады от внешних и внутренних угроз. Отмечается, что институциональный процесс создания финансово-осознанных ментальных моделей поведения гражданина неразрывно связан с экономической трансформацией и политическими конструктами в долгих исторических циклах. Институты и институты финансовых взаимоотношений, формирующие основы взаимодействия инкрементно развивающегося финансового сознания гражданина можно разделить по следующим сферам: 1) образовательный процесс и социокультурная среда; 2) информационный процесс; 3) сфера правовой поддержки; 4) экономическая сфера; 5) сфера политики и государственных институтов поддержки; 6) экологическая сфера.

Ключевые слова: личная финансовая безопасность, финансовая грамотность, финансовое сознание граждан, финансовые возможности, финансовые знания, финансовые проблемы, финансовые угрозы.

INSTITUTIONAL BASES OF PERSONAL FINANCIAL SECURITY OF CITIZENS OF THE RUSSIAN FEDERATION**Medyakova E.M.,**South Russian Institute of Management – branch of RANEPa, Rostov-on-Don,
email: medyakova-em@ranepa.ru**Kislitskaya N.A.,**South Russian Institute of Management – branch of RANEPa, Rostov-on-Don,
email: medyakova-em@ranepa.ru

Abstract. The article defines the personal financial security of a citizen, which means personification of personal attitudes towards financially literate decisions with the exogenous desire of the entire financial security system of society and the state to the protection of the vital interests of the entire triad from external and internal threats. It is noted that the institutional process of creating financially conscious mental models of citizens' behavior is inextricably linked with economic transformation and political constructs in long historical cycles. Institutions and institutes of financial relationships that form the basis for the interaction of the incrementally developing financial consciousness of citizens can be divided into the following areas: 1) educational process and socio-cultural environment; 2) information process; 3) scope of legal support; 4) economic sphere; 5) sphere of politics and government support institutions; 6) environmental sphere.

Keywords: personal financial security, financial literacy, financial consciousness of citizens, financial capabilities, financial knowledge, financial problems, financial threats.

Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» (далее — Стратегия-2030) стало новой вехой развития сферы личной финансовой безопасности граждан Российской Федерации.

Для определения границ темы охарактеризуем ключевое понятие. В широком смысле под безопасностью понимают ограниченное по времени состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз.

Финансовая безопасность личности, по мнению ряда авторов, зиждется на создании состояния защищенности финансовых интересов человека на всех уровнях финансовых отношений, уровня его независимости, стабильности и устойчивости в условиях воздействия внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, которые представляют финансовую угрозу [1]. Представляется спорным, что финансовая безопасность личности в основном зависит от степени эффективности реализации государственной политики. Данная позиция, на наш взгляд, отражает иждивенческий базис, не соответствующий идее самого конструкта личной финансовой безопасности гражданина.

По мнению Гордячковой О. В. и Калаврий Т.Ю., личная финансовая безопасность — это социально-экономическая возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей, как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и её дальнейшее преумножение [2]. На наш взгляд, раскрытию данного тезиса будет служить и выработанные внутренние установки самого гражданина на обеспечение данного уровня безопасности, так как предоставленная возможность — это внешнее действие, не являющееся гарантом внутренних перемен и создания паттернов поведения индивида.

Христолюбова Н. Е., исследуя роли и значения экономической безопасности человека, отмечает, что стоит категоризировать безопасность относительно человека, имея в виду, что личность — это социальная сущность человека. «Человеком рождаются, а личностью становятся в процессе реализации своих экономических интересов с помощью экономических благ, количество и качество потребления которых определяет темпы накопления индивидуальных гуманитарных качеств — так формируется социальный капитал государства и развивается социальная система общества», пишет автор [3]. Если под личностью понимать характерные наборы поведенческих, когнитивных и эмоциональных паттернов, которые развиваются под влиянием биологических факторов и факторов окружающей среды, в том числе и социо-экономических условий, то, несомненно, в системе экономической безопасности в триаде «безопасность индивида», «безопасность общества» и «безопасность государства» речь должна идти о человеке.

Между тем, для целей данной работы объектом исследования служат дееспособные граждане РФ, в то время как финансовая безопасность недееспособных граждан обеспечивается в основном экзогенно, накопительный эффект институциональных элементов, рассмотренных далее проявится в полном объеме с наступлением дееспособности.

Результаты исследования

В данном ключе термин личная финансовая безопасность гражданина подразумевает персонификацию личностных установок на финансово грамотные решения при экзогенном стремлении всей системы финансовой безопасности общества и государства к состоянию защищенности жизненно важных интересов всей триады от внешних и внутренних угроз. Принимающие финансовые решения граждане, состояние общества, поддерживающее институции финансовых отношений, а также принимающее решения и создающее институты государство — вот ключевые элементы указанной триады. Отсюда неоспорим факт, что вышеприведенный состав триады взаимозависим, достижение состояния одной безопасности существенно влияет на достижение двух других.

Предпосылками создания приведенного выше документа Стратегии-2030 было активное инфраструктурное развитие институционального базиса в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р (далее — Стратегия 2017-2023). Данный документ был в том числе сфокусирован на повышении финансовой грамотности молодого населения страны, популяризации знаний о ключевых категориях финансовых взаимоотношений, подготовки регламентационного пространства, образовательных продуктов и педагогического состава для компетентного педагогического процесса.

Измеримые показатели финального этапа реализации размещены на официальном сайте Банка России, по заказу которого инФОМ в 2022 году провел четвертое исследование основных показателей финансовой грамотности граждан (рис. 1).

Исследование выявило ряд «западающих» маркеров, демонстрирующих отрицательную динамику. Сравнительный анализ установок молодежи к общему объему опрошенных дал направление вектору принятия стратегем с возрастным населением в качестве объекта воздействия. Это актуализируется в свете демографических прогнозов показателей постоянного населения нашей страны, публикуемых ООН, Росстатом РФ, Институтом демографических исследований РАН и другими крупными исследовательскими институтами. Последние предполагают стабильную динамику роста продолжительности жизни при сохранении феномена демографического старения населения.

В Стратегии 2017-2023 гг. было определено «обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий». Новая Стратегия до 2023 года опирается на примат создания ценностных ориентиров финансово-грамотного поведения граждан России через восемь ключевых направлений, из которых отдельно хотелось бы отметить сферу общественных финансов, включенную в данный перечень.

Отсюда представляется актуальным выявление уже сформированных институциональных основ личной финансовой безопасности граждан России. Институциональный подход, во всем его многообразии (институционализм рационального выбора, исторический институционализм, дискурсивный институционализм и др.), препарированный профессором В.М. Ефимовым [5], предложенный им в качестве методологической основы экономики как социально значимой науки и дисциплины, стал основой для данной работы. Считаем ценным генетический характер изучения институций и институтов, который дает возможность сформировать системные представления о предмете работы.



Рис. 1. Динамика роста финансового сознания граждан РФ [4]

Институциональный процесс создания финансово осознанных ментальных моделей поведения граждан неразрывно связан с экономической трансформацией и политическими конструктами в долгих исторических циклах. Институты не возникают как *tabula rasa*, они непрерывно создают и меняют контекст и условия взаимодействия, опираясь на когнитивные коды и матрицы как «фильтры интерпретации». Отсюда, правила и условия, лежащие в основе действующих институтов, могут быть формальными и неформальными. Институты и институты финансовых взаимоотношений, формирующие основы взаимодействия инкрементно развивающегося финансового сознания граждан можно разделить по следующим сферам.

Образовательный процесс и социокультурная среда. Единство образовательного пространства Российской Федерации призваны обеспечивать федеральные государственные образовательные стандарты и примерные основные образовательные программы, в которых предусмотрены компетенции, формирующие финансово грамотное поведение обучающегося начального общего, основного общего и среднего профессионального образования. Об институциональных изменениях коллективного оправданного поведения можно судить по ряду признаков. Во-первых, осуществляется подготовка кадрового состава из числа педагогов всех ступеней образования. Так, например, базовой программой для педагогов, реализуемой методическими центрами РАНХиГС является «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся». Во-вторых, сфера дополняется финансовым волонтерством, а также различными программами финансового просвещения предпенсионеров и пенсионеров («университеты третьего возраста», «обучение серебряного поколения» и т.п). Также отметим среди институций event-активности, как то: всероссийские опросы, «финансовые диктанты» проверки знаний, фестивали, чемпионаты и другие активности с соревновательным форматом, интенсивами. Например, онлайн-марафон для детей и взрослых «ФинЗОЖ Фест»; Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности и предпринимательству; олимпиадный Финзачет, Олимпиада РАНХиГС по финансовой грамотности и др. По мнению А.Я. Большунова и Тюрикова А.Г., вокруг этих практик должна выстраиваться вся «большая игра», как институт [6].

Информационный процесс. Информационная повестка финансового просвещения и формирования финансовой культуры представлена большой и постоянно обновляемой цифровой экосистемой. Крупнейшими ресурсами в ней выделяются сайты «Мои финансы» (Минфин России, <https://моифинансы.рф/>), «Финансовая культура» (Банк России, <https://fincult.info>), образовательные продукты компании ПАКК (по заказу Минфина России; <https://edu.pacc.ru/shkolniki>), федерального методического центра повышения финансовой грамотности населения (РАНХиГС, <http://iur.ranepa.ru/centry/finlit>). Задачу информирования и обеспечения прозрачности бюджетного процесса в РФ решает единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет» (<https://www.budget.gov.ru>), ту же задачу расходной части бюджета частично решает единая информационная система в сфере закупок (<https://zakupki.gov.ru>), метавселенная «Территория финансовой грамотности». Институциональные изменения в данной сфере касаются создания качественного инфопространства с актуальным официальным контентом, облегчающим принятия решения в части личной финансовой безопасности граждан.

Сфера правовой поддержки. Регламентационные институты развития всей сферы представлены через специализированные нормативные акты – Стратегии (2017–2024 и до 2030 года) в сфере финансовой грамотности.

Институциональные свойства имеет и следующий правовой акт, ставший результатом потребности в гарантиях для продавцов и покупателей, на основе которых строятся рыночные отношения. Продавцы получили защиту частной собственности, для части покупателей был принят Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей». Также нормы о защите интересов покупателей из числа граждан РФ, как участников финансовых отношений, закреплены в главе 30 ГК РФ и тоже институционально влияют на личную финансовую безопасность граждан. Далее отметим еще две нормы. В 2020 году в федеральный закон от 06.10.2003 N 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» введена статья 26.1., определяющая правовые особенности такой категории, как инициативные проекты. В конце 2021 года нормы Бюджетного кодекса РФ перечень принципов бюджетной системы пополнился принципом «участия граждан в бюджетном процессе». Первое уточнение касается такого направления финансовой среды, как инициативное бюджетирование (далее – ИБ), второе предусматривает развитие сферы общественных финансов в целом и участия граждан в этом процессе. Эта законодательная инициатива позволила урегулировать вопрос определения единого порядка подготовки проекта ИБ, установить процедуры взаимодействия граждан и местных властей на всех этапах реализации проекта и регламентировать правила контроля за реализацией такого проекта.

В части санкций за неправомерные действия в финансовых отношениях выделим ряд норм Уголовного кодекса Российской Федерации. Так, статья 186 УК РФ определяет наказание за изготовление, хранение, перевозку или сбыт поддельных денег или ценных бумаг; статья 159 УК РФ – за мошенничество, а статьей 172.2 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за организацию финансовых пирамид и уточнена сама детерминанта финансовой пирамиды. Кодекс не выделяет финансовое мошенничество во всем его многообразии в отдельную категорию (хотя сама этимология слова происходит от «мошны», кошелек, места хранения средств платежа), однако дополнительно отметим нормы статьи 159.3 УК РФ, устанавливающей уголовную ответственность при мошенничестве с использованием элек-

тронных средств платежа. Регламентирующие и запретительные меры экзогенно воздействуют на принятие решений гражданами, влияющих на их личную финансовую безопасность.

Экономическая сфера наиболее обширная и представлена множеством видоизменяющихся экономических отношений и новообразований, наиболее активно развиваются институции цифровых экономических отношений. На «страже» личной финансовой безопасности граждан стоят наработки финтех, электронного банкинга и другие. Стоит заметить, что новые финансовые продукты и экономические институции порождают новые мошеннические схемы. Наблюдается перманентный цикл: развитие мер противодействия мошенникам, разработка всевозможных блокираторов неосознанного финансового поведения, после введения которых появляется очередная адаптированная под новации мошенническая схема. Проблема в этом случае видится опаздывающих решениях, производимых уже постфактум, однако это объективная действительность. Институциональные изменения коллективного оправданного поведения этой сферы изучают, разделяя на изменения в классических, веками существующих институциях, и изменения в новационных институциях цифровых финансовых отношений. Хотя, если смотреть глобально, то метасвойства институций этой сферы в физическом и цифровом выражении будут аналогичны, во времени изменяется только их количественный баланс вовлеченности принимающих финансовые решения граждан.

Сфера политики и государственных институтов поддержки также исторически накопительно сформировала оптимальную систему организаций для регулирования баланса финансовой безопасности граждан. Среди плюсов стоит отметить их разнообразную структуру, присутствие во всех ключевых сферах, работу на всех уровнях управления. Однако это может показаться и недостатком — граждане зачастую не ориентируются в столь разветвленной сети созданных институтов. Отсюда, институциональные изменения в данной сфере пока более характеризуются экстенсивно.

Экологическая сфера. Глобальным трендом, как известно, является повестка ESG. Хотя «зеленые финансы», все же, скорее опосредовано связаны с личной финансовой безопасностью граждан, но институциональное развитие в данной сфере видится в следующем. Бережливое управление, которое развивается в бизнесе и госуправлении может быть трансформировано в бережливый подход к личным финансовым решениям, на основе ключевого принципа — принятия рационального и осознанного решения в сфере управления личными финансами, удобного для индивида, позволяющего максимально эффективно использовать ресурс. Этично принимаемые решения не приносят негативных последствий для общества и государства.

Выводы

Рассматривая институциональные основы личной финансовой безопасности граждан РФ, обратим внимание на такой уровень, как «метаинститут», как «институт институтов» [7]. И речь пойдет о «финансовой грамотности» и «финансовой безопасности гражданина», как метатинституте. Эксперты аналитического центра НАФИ, комментируя исследования вышеуказанных метаинститутов, отмечают, что достаточный уровень финансовой грамотности граждан является всеобщим стабилизатором для финансового рынка. А правила обеспечения финансовой безопасности гражданина создаются многокомпонентно и инкрементно развиваются.

Плюрализм институциональных форм рассмотренной сферы вскрывает сложную архитектуру институций личной финансовой безопасности граждан, а также дает основу для будущих стратегий выполнения цели финансово осознанного и грамотного общества в условиях перманентно ускоряющихся процессов изменения внешней среды.

Литература

1. Захарченко Е.С., Плужан К.Д., Хатламаджиян В.Г. О возрастающей роли финансовой безопасности личности в современных условиях // Кронос: экономические науки. 2019. № 1 (23). С. 22.
2. Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность: Учебное пособие. М.: Мир науки, 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> (дата обращения: 07.11.2023).
3. Христолюбова Н.Е. Исследование роли и значения экономической безопасности человека в системе национальной безопасности // Академическая мысль. 2018. №3 (4). С. 88-96.
4. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения: 07.11.2023).
5. Ефимов В.М. Институциональный подход в экономической науке и к экономической науке. Часть I // JIS. 2015. № 3. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnyy-podhod-v-ekonomicheskoy-nauke-i-k-ekonomicheskoy-nauke-chast-i> (дата обращения: 07.11.2023).
6. Большунов А.Я., Тюриков А.Г. Конструирование и эффективность институтов финансовой грамотности. Гуманитарные науки // Вестник Финансового университета. 2019. № 9 (4). С. 100-105. DOI: 10.26794/2226-7867-2019-9-4-100-105.
7. Литвинцев Д.Б., Литвинцева Г.П. Под покровом метаинститутов. Дом как метаинституциональный концепт // JIS. 2023. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pod-pokrovom-metainstitutov-dom-kak-metainstitutsionalnyy-kontsept> (дата обращения: 07.11.2023).