

На правах рукописи



Ильченко Александр Александрович

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ**

Специальность 5.2.4. Финансы

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

Донецк – 2024

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Бессарабов Владислав Олегович

Официальные оппоненты: **Салита Светлана Викторовна**
доктор экономических наук, профессор,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Луганский государственный университет имени Владимира Даля»,
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Бойко Светлана Владимировна
кандидат экономических наук, доцент,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкая академия управления и государственной службы»,
доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Донецкий национальный технический университет**»

Защита состоится «21» июня 2024 года в 14.00 часов на заседании диссертационного совета 24.2.490.01 при ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по адресу: 283001, г. Донецк, пр-т, Театральный, 28, ауд. 7304, e-mail: dissovet_donnuet@mail.ru

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по адресу: 283017, г. Донецк, б. Шевченко, 30 (<http://library.donnuet.ru>).

Автореферат разослан «___» _____ 2024 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
д.э.н., доцент



А.Н. Германчук

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. Существенное влияние финансовых отношений на все сферы жизнедеятельности общества, вовлечение всё большего количества населения в операции на финансовых рынках, желание граждан принимать взвешенные и обоснованные решения относительно будущего своих сбережений требуют разработки комплексных концепций и механизмов развития финансовой грамотности. При этом именно финансовая грамотность должна рассматриваться как фактор повышения уровня жизни населения, роста благосостояния домохозяйств, преумножения, в конечном итоге, национального богатства, что особенно актуально в современных социально-экономических и геополитических условиях.

Дискуссии, которые регулярно ведутся относительно отдельных и «точечных» инициатив по развитию финансовой грамотности населения со стороны как государства, так и общественных, правозащитных организаций вынуждают представителей академических сообществ постоянно подстраиваться под современные стратегии и программы. Такая ситуация негативно сказывается на результатах развития финансовой грамотности в силу отсутствия теоретического обоснования логики самого процесса, а также методического и институционального обеспечения реализации уже принятых программных документов. Кроме этого, результаты реализации утверждённой Правительством Российской Федерации Стратегии повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы свидетельствуют об актуальности разработки новых документов, которые как расширяли бы перечень её составляющих, так и служили бы ориентиром для проведения будущих научных исследований. Тем более, что формирование финансовой культуры на основе компетенций финансовой грамотности (как цель утверждённой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года), очевидно, будет являться важной составляющей реализации утверждённой 28 февраля 2024 г. Президентом Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации.

Степень разработанности проблемы. Проблематике повышения уровня жизни населения через призму развития всего спектра социально-экономических и финансовых отношений на микро-, мезо-, макроуровнях посвящены работы И.А. Аренкова, И.А. Ангелиной, А.Г. Барабашева, Н.Н. Белова, К.Е. Екимова, Л.М. Волощенко, А.М. Марголина, С.П. Кюрджиева, Л.А. Омельянович, В.А. Орловой, И.Ю. Складорова, М.В. Фоминой, У.Ф. Шмидта, С. Беверли (S. Beverley), Л. Гурвица (L. Hurwitz), Э. Маскина (E. Maskin), М. Хилгерта (M. Hilgert), Дж. Хогарта (J. Hogarth).

Особенностям формирования и развития финансовой грамотности населения уделено обстоятельное внимание в исследованиях Н.В. Аликперова, С.Э. Бекировой, В.О. Бессарабова, С.В. Бойко, Р.О. Восканян, О.В. Кузнецова, Т.В. Никитиной, Н.А. Поветкина, И.В. Поповой, Е.В. Кудряшова, М.Ю. Малкиной, М.С. Марамыгина, А.Г. Мнацаканяна,

С.В. Салиты, М.П. Скалабан, И.Б. Тесленко, О.А. Чёрной, Г.Э. Шахназаряна, С. Ву (S. Wu), Л. Клаппера (L. Klapper), А. Лусарди (A. Lusardi), Л. Мандела (L. Mandel), Д. Ремунда (D. Remund), Д. Ротвелла (D. Rothwell), А. Сороко (A. Soroko).

Отмечая значимость результатов, которые уже были получены учёными и практиками, стоит обратить внимание на динамику развития и влияния цифровых технологий на финансовые отношения, которые уже сейчас трансформируются, а значит, возникает необходимость проведения соответствующих научных исследований, отражающих современные реалии. Остаются нерешёнными систематически возникающие проблемы теоретического и методического характера, касающиеся развития финансовой грамотности населения. Эти проблемы должны решаться при помощи теоретического обоснования основ финансовой грамотности населения; исследования современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения; разработки стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения.

Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Реализация цели диссертационной работы обусловила необходимость решения ряда **задач**:

1) сформировать проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте повышения уровня жизни населения;

2) исследовать диалектическую взаимосвязь составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения;

3) разработать концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения;

4) сформировать институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения на основе анализа отечественного и зарубежного опыта;

5) разработать эвристическую модель доктрины финансовой грамотности на основе результатов оценки ее уровня в Донецкой Народной Республике.

Объектом исследования является процесс развития финансовой грамотности населения.

Предметом исследования являются теоретические, методические и прикладные положения по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой грамотности. В ходе исследования были использованы материалы научно-практических конференций по теме диссертационной работы, а также материалы специальной, общеэкономической научной литературы и периодических изданий.

Для реализации поставленной цели и решения задач применены общенаучные и специальные методы исследования: проблемно-ориентированный метод (для формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности); анализа и синтеза, индукции и дедукции (для развития понятийно-категориального аппарата); диалектического анализа (для исследования взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения); системного подхода (при разработке концептуального подхода и институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения); сравнительного анализа (для изучения зарубежного и отечественного опыта развития финансовой грамотности населения); методы анкетирования, экспертного опроса (для выявления особенностей и обоснования проблем развития финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики); абстрактно-логического анализа (для формирования эвристической модели доктрины финансовой грамотности); институциональный подход (для обоснования парадигмы институционализации финансовой грамотности населения); графический метод (для наглядного отражения результатов исследования). Реализация метода моделирования была положена в основу разработанных в диссертации концептуального подхода, механизма и предложенных моделей.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили: данные Федеральной службы государственной статистики; нормативно-правовые акты государственных органов Российской Федерации в сфере развития финансовой грамотности; научные публикации отечественных и зарубежных авторов; информационные ресурсы сети Интернет; результаты открытых исследовательских проектов аналитического центра НАФИ; результаты авторских исследований уровня развития финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике; диссертационные работы по тематике исследования.

Научная новизна полученных результатов заключается в разработке теоретических положений и формировании методических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни. Основные результаты исследования, составляющие его научную новизну, полученные лично автором и выносимые на защиту:

1. Сформировано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности, элементы которого расширяют дефиниции ключевых категорий уровня жизни населения и основываются на их многовекторности, что способствует развитию финансовой грамотности при помощи теоретического, практического и концептуального решения существующих проблем.

2. Предложена модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения, основу которой отличают этапы их пролификации и развития, позволяющие выявить существующие противоречия, изучить и адаптировать потребности субъектов в соответствующих знаниях, оценить научный потенциал решения проблем в исследуемой проблематике.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, структуру которого отличает совокупность элементов теоретической, методической, функциональной и практической компонент, а реализацию – способность стратегирования финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора финансовой безопасности домохозяйств; разработка парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

4. Сформирован институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, структура которого, в отличие от существующих, основывается на теоретико-практических элементах, способствующих формированию, закреплению, трансляции норм и правил финансовой грамотности субъектов экономики микро-, мезо- и макроуровня с целью реализации их интересов;

5. Разработана эвристическая модель доктрины финансовой грамотности, которая отличается совокупностью теоретических и методических составляющих, подкреплённых логической взаимосвязью элементов, способствующих как обеспечению экономической безопасности домашних хозяйств на основе оптимизации финансового поведения их участников, так и комплексной реализации соответствующих мероприятий, учитывающих интересы, стимулы и потребности всех слоёв населения в рамках деятельности Координационного Совета.

Результаты исследования соответствуют паспорту специальности 5.2.4. Финансы, в части п. 20. Финансы домохозяйств. Личные финансы, п. 21. Финансовая грамотность.

Теоретическая значимость исследования заключается в следующем: представленные в диссертационной работе теоретические положения направлены на развитие финансовой грамотности населения посредством научно обоснованных разработок. Предложенные в диссертации рекомендации могут стать основой для дальнейших исследований концепций, механизмов, моделей в области финансов, а также формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что научно обоснованные методические рекомендации по развитию финансовой грамотности населения направлены на повышение уровня жизни в современных социально-экономических условиях. Наиболее важное практическое значение имеют рекомендации по: разработке стратегии развития финансовой грамотности населения; разработке и реализации институционально-экономического механизма развития финансовой грамотности населения; реализации доктрины финансовой грамотности населения; институционализации финансовой грамотности населения.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» в рамках госбюджетных и хоздоговорных тем: «Социально ориентированное экономическое развитие: теоретические предпосылки и противоречия» (№ Г-2022-9); «Разработка методических рекомендаций по устойчивому развитию экономической системы в условиях обострения глобальных противоречий» (№ 078 хт / 2022).

Основные результаты диссертационной работы обсуждались и получили высокую оценку на 8 конференциях различного уровня: «Теория и практика бухгалтерского учёта в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития» (г. Донецк, 2022 г.), «Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы» (г. Донецк, 2023 г.), «Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы: сборник статей и тезисов докладов, приуроченный к 50-летию экономического факультета (г. Луганск, 2023 г.), «Анализ состояния и перспективы развития экономики России (АСПРЭК-2023)» (г. Иваново, 2023 г.), «Проблемы комплексной безопасности Каспийского макрорегиона» (г. Астрахань, 2023 г.), «Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития» (г. Киров, 2023 г.), «XXXIII International Multidisciplinary Conference «Prospects and Key Tendencies of Science in Contemporary World» (г. Мадрид, 2023 г.), «Состояние и перспективы развития бухгалтерского учёта и контроля в современных концепциях управления» (г. Донецк, 2023 г.).

Предложения и рекомендации, разработанные в диссертации, внедрены в деятельность: ООО «Информационный центр «Профессионал» (г. Донецк, справка № 376/3 от 16.12.2022 г.), ГБУ Управление пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центрально-Городском районе Макеевки (г. Макеевка, справка № 11-6/4 от 21.02.2023 г.), Общественной организации «Фонд поддержки развития образования (г. Донецк, справка № 72/3 от 14.03.2023 г.), Администрации Буденновского района города Донецка (г. Донецк, справка № 01-12/1901исх от 01.06.2023 г.).

Материалы исследования реализуются в учебном процессе при подготовке учебно-методических комплексов дисциплин: «Учёт финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации» в ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» (справка № 02.01/806 от 06.06.2023 г.).

Публикации. Основные положения диссертационной работы изложены в 18 научных публикациях, в том числе: 1 коллективная монография, 9 статей в рецензируемых научных изданиях, 8 тезисов докладов. Общий объём публикаций составляет 8,76 п. л., в том числе авторских 7,4 п. л.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы, содержащего 324 источника, 4 приложений. Общий объём диссертации составляет 266 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

1. Сформировано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности, элементы которого расширяют дефиниции ключевых категорий уровня жизни населения и основываются на их многовекторности, что способствует развитию финансовой грамотности при помощи теоретического, практического и концептуального решения существующих проблем.

Исследование фундаментальных основ финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения реализовано при помощи формирования соответствующего проблемно-терминологического поля (рисунок 1). Его разработка стала возможной благодаря критическому анализу выделенных в диссертации подходов к пониманию сущности финансовой грамотности (функциональному, аналитическому, защитному, институциональному), обоснованию их преимуществ и недостатков. Вследствие чего в предложенной разработке выделены три плоскости: проблемная, терминологическая, решения проблем.

Взаимосвязь указанных структурных элементов обеспечивается за счет логической причинно-следственной связи (пути решения существующих проблем должны формироваться исключительно после их теоретического осмысления, формирования концептуальных терминологических основ финансовой грамотности). Взаимообусловленность элементов формируется за счет предложенных дефиниций понятий «финансовая грамотность» (совокупность знаний, умений и навыков рационального и эффективного управления личными финансами на основе принятия обоснованных с позиций финансового поведения решений), «финансовое поведение» (совокупность взаимосвязанных действий, связанных с мобилизацией, перераспределением и инвестированием финансовых ресурсов).

Установлено, что сложность и дискуссионность плоскостей, выделенных в проблемно-терминологическом поле, является прямым следствием его открытой структуры, логика формирования которой была дополнительно обоснована в диссертационной работе при помощи кибернетического подхода. Его реализация позволила исследовать процесс развития финансовой грамотности через призму «входов» (проблем развития финансовой грамотности) и «выходов» – теоретических, практических, концептуальных путей решения проблем, которые нашли отражение в предложенных в диссертации разработках.

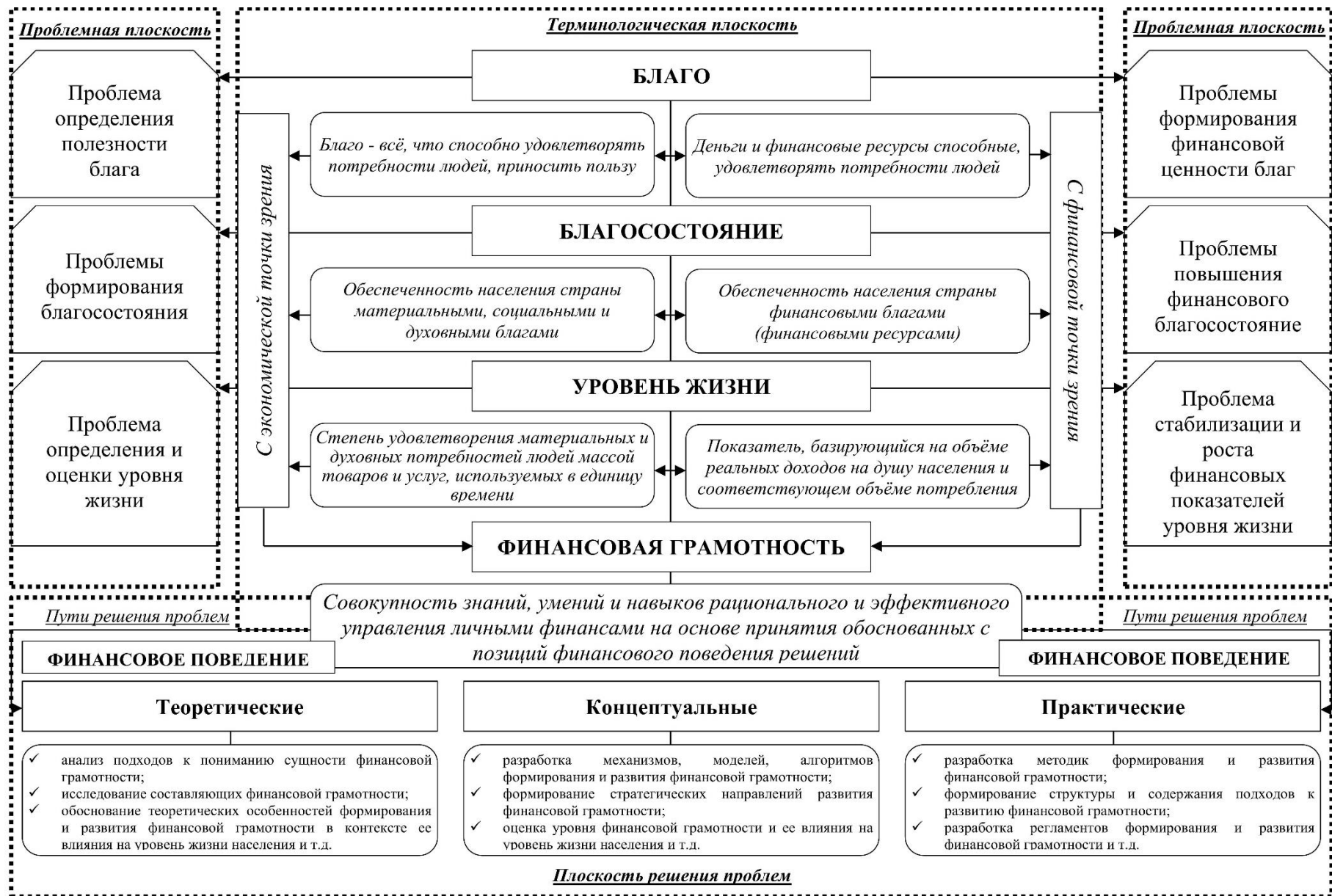


Рисунок 1 – Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте повышения уровня жизни населения

2. Предложена модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения, основу которой отличают этапы их пролификации и развития, позволяющие выявить существующие противоречия, изучить и адаптировать потребности субъектов в соответствующих знаниях, оценить научный потенциал решения проблем в исследуемой проблематике.

Ключевые акценты в предложенной дефиниции понятия «финансовая грамотность» расставлены на «знаниях», «навыках», «личных финансах», «финансовом поведении». Обосновано, что именно акцент взаимосвязи с фундаментальными категориями уровня жизни должен быть положен в основу формирования составляющих финансовой грамотности населения. Для реализации этого в диссертации была разработана модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности (содержательных, контекстных, процессных) и социально-экономических характеристик уровня жизни населения (рисунок 2). В ее основу положены выделенные этапы пролификации составляющих финансовой грамотности и оценки характеристик уровня жизни, сущностная характеристика которых в диссертации дополнена диаграммой связей исследуемой проблематики. Предложенная модель направлена на разрешение противоречий, которые возникают как в ходе развития научных знаний о финансах и финансовой грамотности, так и практики функционирования финансовых систем и механизмов, оказывающих влияние на уровень жизни населения.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, структуру которого отличает совокупность элементов теоретической, методической, функциональной и практической компонент, а реализацию – способность стратегирования финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора финансовой безопасности домохозяйств; разработка парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

Результаты формирования диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения были положены в основу разработки концептуального подхода к ее развитию (рисунок 3). Компонентную структуру разработки составляет ряд теоретических, методических, функциональных элементов, практическая реализация которых направлена на совершенствование институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домохозяйств; разработку парадигмы институционализации финансовой грамотности населения.

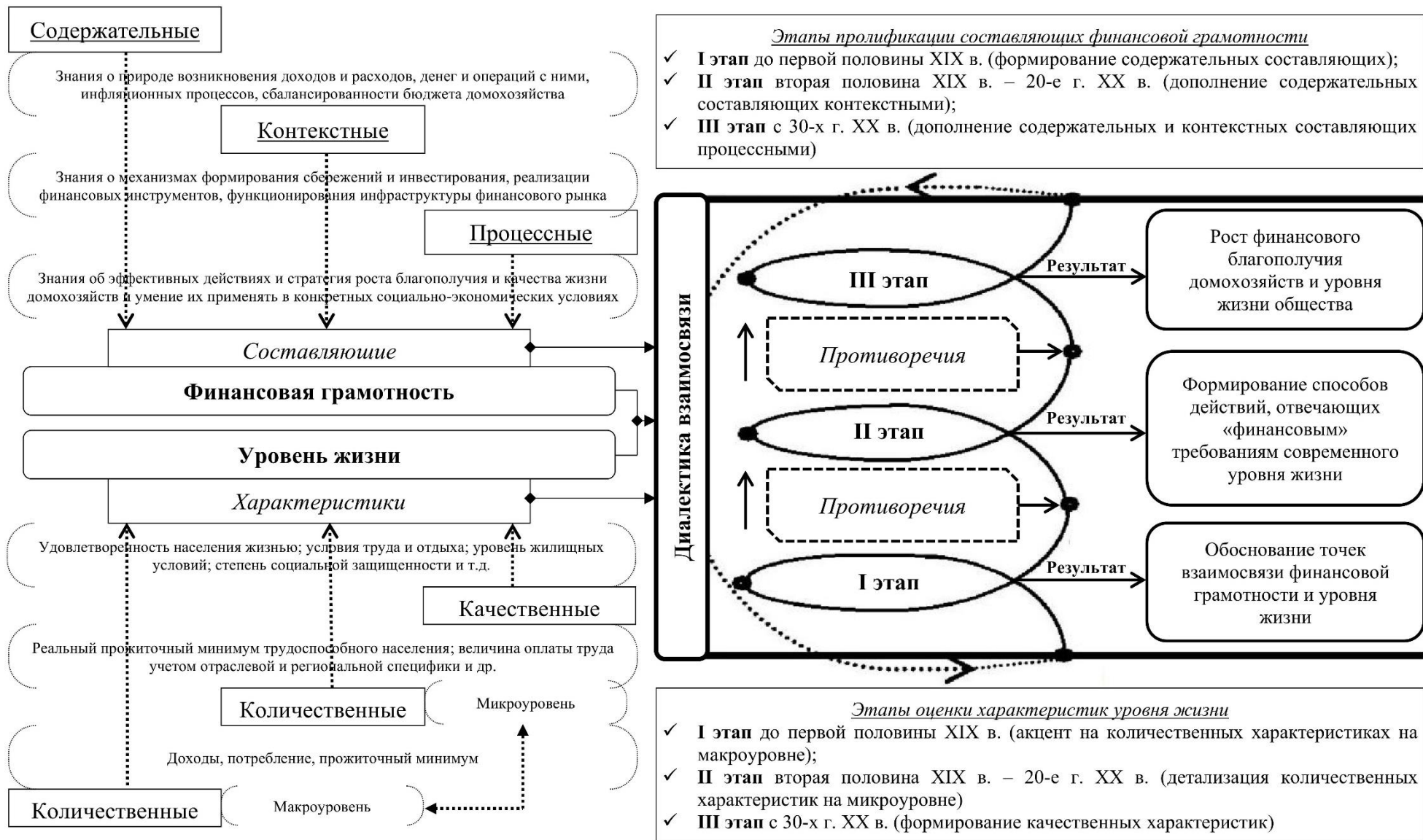


Рисунок 2 – Модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения

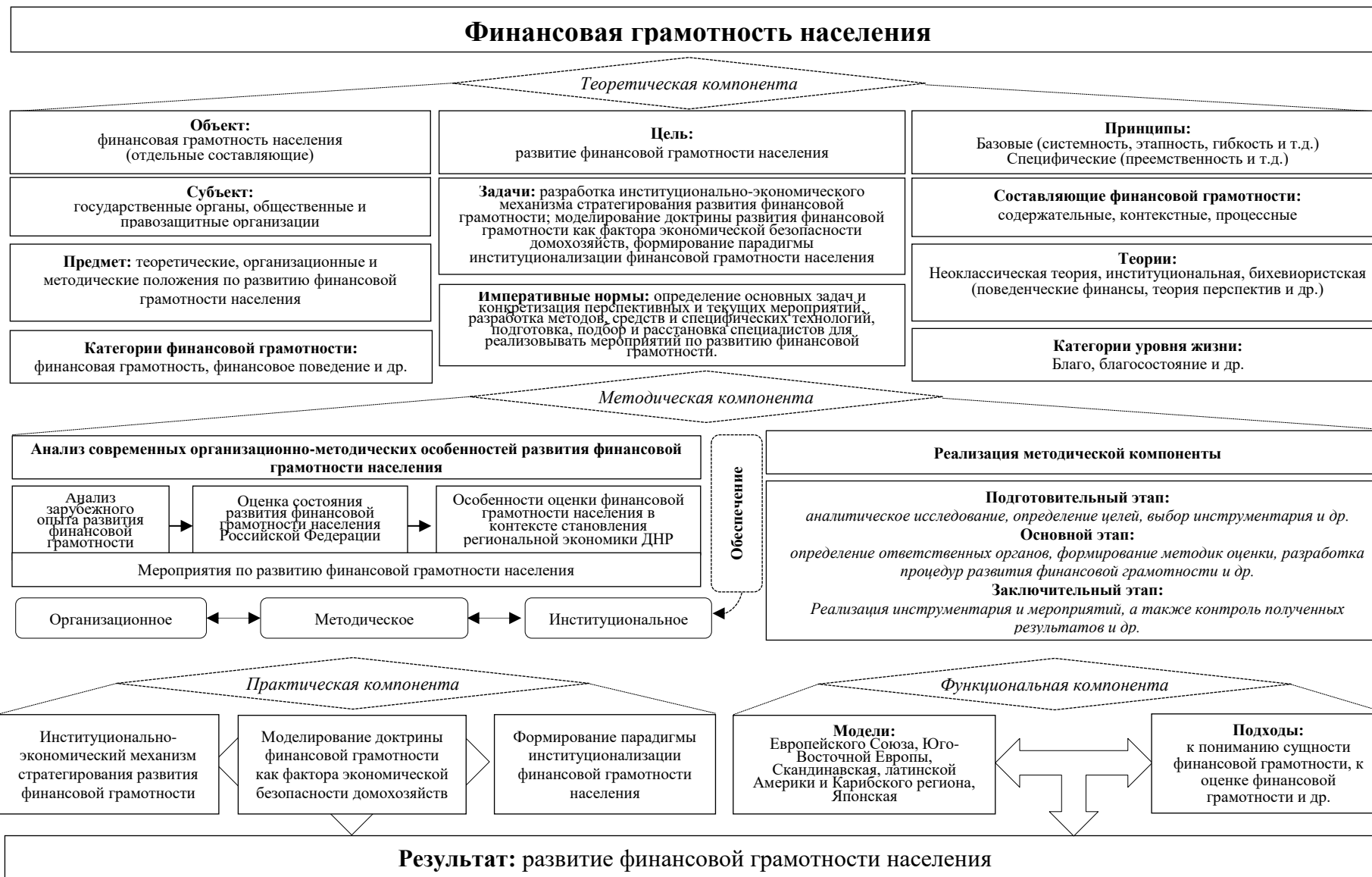


Рисунок 3 – Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения как фактор повышения уровня жизни населения

Особое внимание уделено реализации методической компоненты, для чего были детализированы мероприятия в рамках подготовительного, основного и заключительного этапов, направленные на развитие финансовой грамотности населения посредством формирования организационного, методического и институционального обеспечения. Дополняют логику разработки концептуального подхода обоснованные в ходе исследования модели его реализации. При выборе агрессивной модели имеет место активное взаимодействие государственных органов, общественных и правозащитных организаций, умеренной – наряду с государственными органами увеличивается значение общественных организаций, при консервативной – превалирует значение деятельности государственных органов.

4. Сформирован институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, структура которого, в отличие от существующих, основывается на теоретико-практических элементах, способствующих формированию, закреплению, трансляции норм и правил финансовой грамотности субъектов экономики микро-, мезо- и макроуровня с целью реализации их интересов.

В диссертации обосновано, что разработке любых механизмов, связанных с развитием финансовой грамотности, должен предшествовать анализ ее уровня. Исходя из этого выявлено, что зарубежный опыт оценки уровня финансовой грамотности населения сводится к применению целого ряда методик (исследований состояния финансовых рынков, изучения аналитических обзоров обращений граждан в адрес финансовых регуляторов, оценка результатов омнибус-опросов населения и др.), которые не всегда взаимосвязаны.

Исходя из этого, уровень финансовой грамотности населения в зарубежных странах определяется на основе интегрального показателя, включающего оценку: финансовых знаний; финансового поведения; финансовых отношений. На основе шкалы оценки (от 1 до 21 баллов) установлено, что среднее значение среди населения всех стран составляет 12,7 балла, что менее 61 % от максимального значения финансовой грамотности, которое предполагает базовый набор знаний о рациональном финансовом поведении и принятии решений относительно личных финансов. Наивысший балл уровня финансовой грамотности населения составил 14,8 в Гонконге (71% от максимального количества), а минимальный (11,1 балла) – Италии (53% от максимального). Большинство зарубежных стран набрали от 12 до 14 баллов.

В свою очередь, динамика составляющих уровня финансовой грамотности свидетельствует об уверенном росте навыков россиян в управлении финансами. Выявлено, что практически половина россиян (47%) оценивают собственный уровень финансовой грамотности как удовлетворительный. Однако каждый пятый (24%) уверен в своих финансовых знаниях и характеризует их как «хорошие» или «отличные» (21% и 3% соответственно). При этом, более внимательно следить за состоянием своих

финансов в 2023 г. стали 78% граждан Российской Федерации (в 2018 году эта доля составляла 70%), вследствие введения международных санкций со стороны недружественных государств и других геополитических особенностей.

Принимая полученные результаты во внимание, обосновано, что формирование стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышение уровня жизни населения должно рассматриваться при помощи разработки соответствующего институционально-экономического механизма (рисунок 4). Механизм, структуру которого составляют элементы теоретического, методического и практического блоков, направлен на развитие финансовой грамотности населения на основе реализации комплексной стратегии. Предложенная разработка предполагает реализацию совокупности институциональных и экономических методов, адаптированных к современным «цифровым» условиям при помощи инструментов Индустрии 4.0, способствующих возникновению экономического, социального, психологического эффекта.

Направления реализации институционально-экономического механизма, обоснованные как с позиции теории, так и практики, связаны с формированием научно-методической основы разработки документов, регламентирующих основы стратегирования развития финансовой грамотности населения. В этой связи реализация предложенного институционально-экономического механизма связана с разработкой Проекта «Стратегия развития финансовой грамотности населения» (таблица 1).

Таблица 1 – Структура Проекта «Стратегия развития финансовой грамотности населения»

1.	<p align="center">ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ / ПРОФИЛЬ ПРОЕКТА (цель, задачи, сроки, участники, объем финансирования, показатели и т.д.)</p>
2.	<p align="center">ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</p>
3.	<p align="center">СОДЕРЖАНИЕ ПРОЕКТА (7 разделов):</p> <ul style="list-style-type: none"> – общая характеристика текущего состояния и развития финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике, обоснование основных проблем и путей их реализации; – главная цель, задачи развития финансовой грамотности в условиях формирования региональной экономики и показатели эффективности реализации проекта; – направления развития финансовой грамотности и возможные риски; – основные мероприятия по развитию финансовой грамотности, критерии их эффективности и ожидаемый результат; – основные показатели развития финансовой грамотности на период реализации проекта; – финансовое обеспечение мероприятий проекта; – оценка эффективности и контроль реализации проекта.
4.	<p align="center">ПРИЛОЖЕНИЯ</p> <p>(состав, права и обязанности рабочих групп, расчет и обеспечение потребности в участниках рабочей группы, сведения об основных мерах правового регулирования и т.д.)</p>

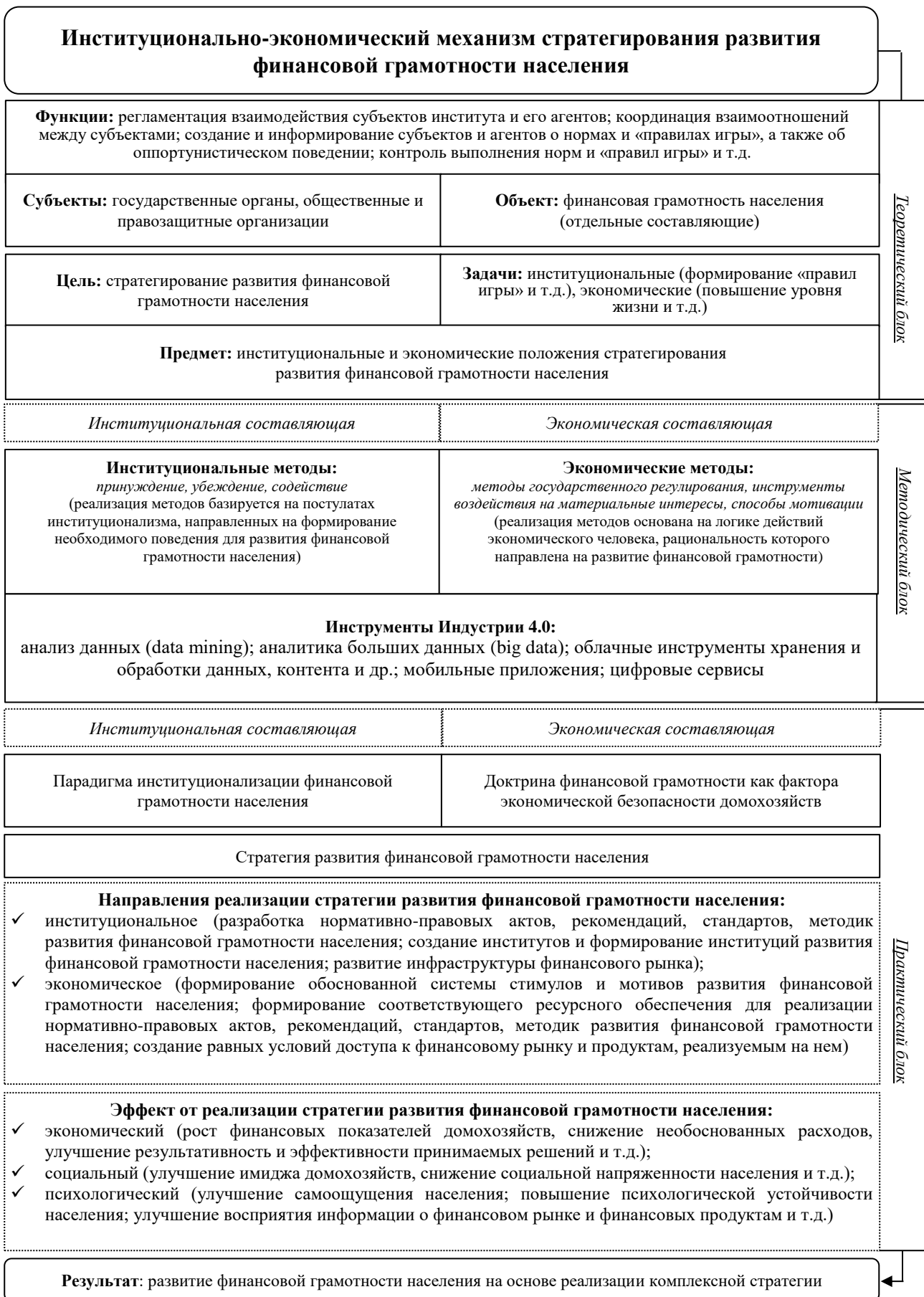


Рисунок 4 – Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения

5. Разработана эвристическая модель доктрины финансовой грамотности, которая отличается совокупностью теоретических и методических составляющих, подкреплённых логической взаимосвязью элементов, способствующих как обеспечению экономической безопасности домашних хозяйств на основе оптимизации финансового поведения их участников, так и комплексной реализации соответствующих мероприятий, учитывающих интересы, стимулы и потребности всех слоёв населения в рамках деятельности Координационного Совета.

Для обоснованного формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности в диссертации проведена ее оценка посредством анкетирования населения Донецкой Народной Республики. Опрос проводился с использованием упрощенной шкалы измерения с 12 вопросами (5-балльная шкала оценки), отражающими все составляющие финансовой грамотности и учитывающими особенности реализации финансовых знаний в практических ситуациях (рисунок 5).

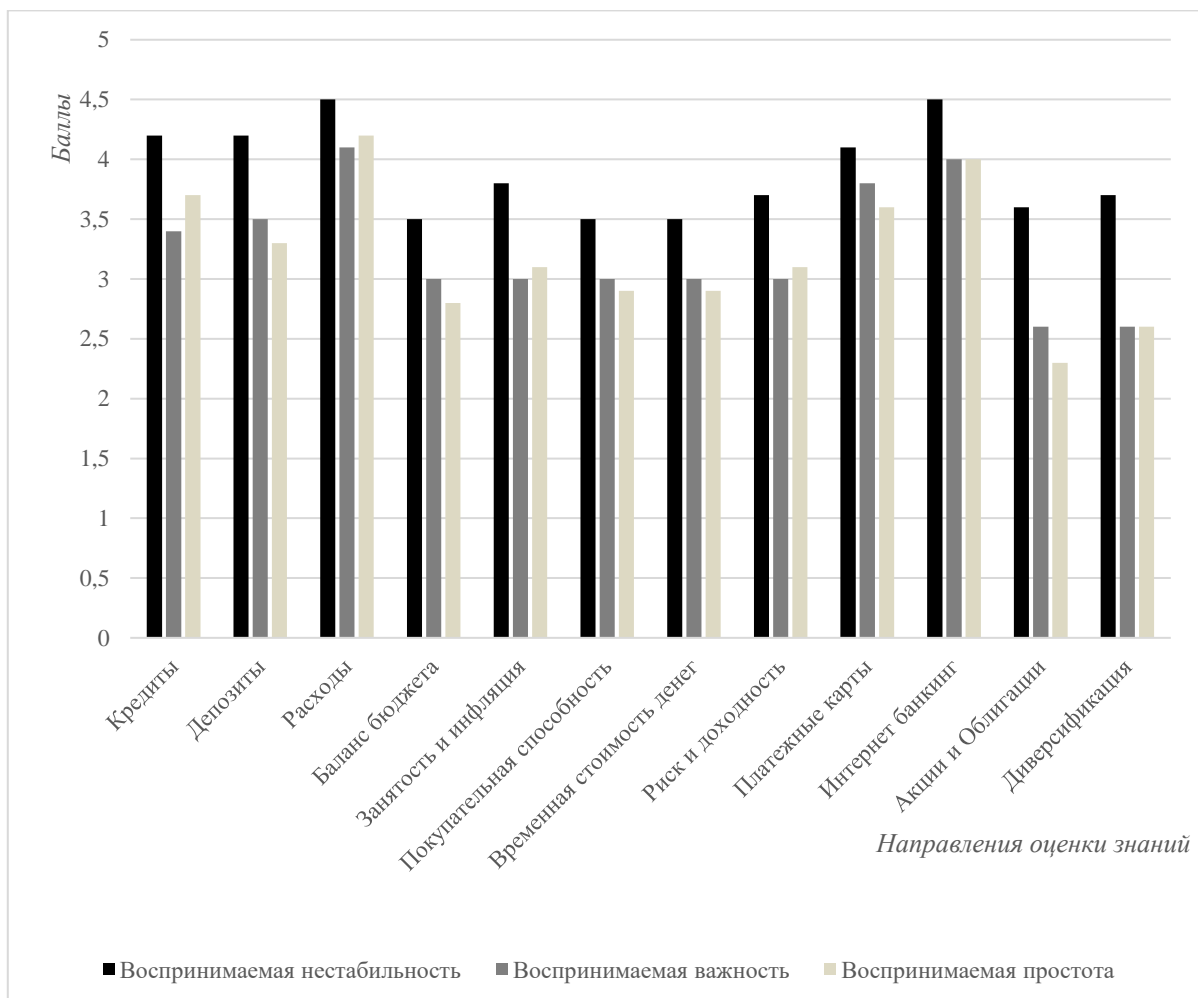


Рисунок 5 – Средние баллы ответов респондентов по категориям вопросов

Установлено, что, с точки зрения всех респондентов (169 человек: 58 % от 18 до 25 лет, 33% от 26 до 60 лет, 9 % старше 60 лет), самыми простыми, наиболее четко сформулированными и важными, являются вопросы категорий: «расходы», «услуги онлайн-банкинга», «кредиты», «платежные карты» и

«депозиты». Обосновано, что для периодов экономической турбулентности характерны импульсивные финансовые решения (например, покупка дорогостоящей техники на пике цен). Установлено, что большинство граждан (65%) ведут семейный бюджет в той или иной форме. Однако свыше трети населения не используют специальные средства контроля или планирования бюджета, вместо этого предпочитая вести учет доходов и расходов «в уме» (37%). Пренебрегает ведением семейного бюджета каждый третий россиянин (33%).

Наибольшее количество верных ответов респонденты дали на вопросы категорий «расходы» (75%), «платежные карты» (58%), «услуги онлайн-банкинга» (67%). В свою очередь, хуже всего воспринимались вопросы «временная стоимость денег» и «акции и облигации». Это привело к тому, что, согласно разработанной шкале оценки уровня финансовой грамотности, у большинства респондентов наблюдается низкий ее уровень (91 человек или 54 % опрошенных), знания 29 % респондентов или 49 человек, что свидетельствует о среднем уровне. Высокий уровень финансовой грамотности наблюдается только у 17 % опрошенных (29 человек), которые имеют стабильную работу и занимают должности не ниже руководителя структурных подразделений (рисунок 6).

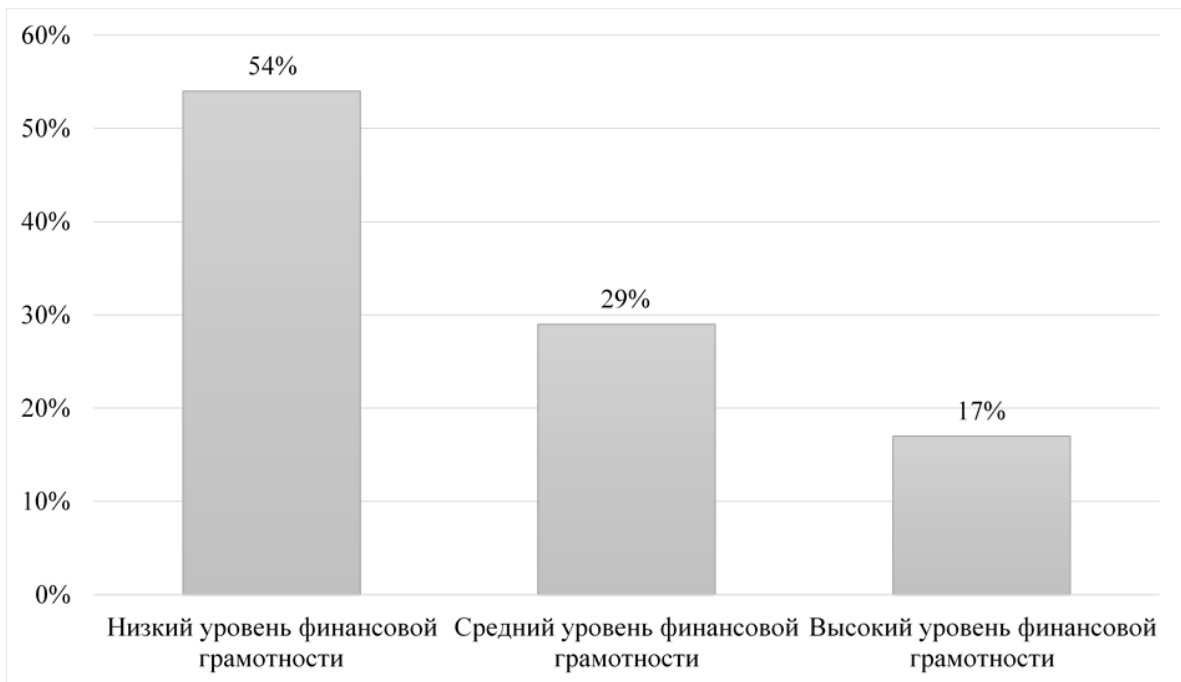


Рисунок 6 – Значения уровня финансовой грамотности респондентов

Обосновано, что полученные результаты связаны с актуальными проблемами развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях, а также в целом недостаточным уровнем экономической безопасности домохозяйств (таблица 2).

Таблица 2 – Распределение ответов респондентов о проблемах развития финансовой грамотности населения в современных геополитических реалиях

Проблемы	Распределение ответов респондентов из групп:			
	«студенты»		«взрослые»	
	Место	%	Место	%
Продолжение активных военных действий	1	86,2	1	91,6
Расширение международных санкций со стороны недружественных государств	2	79,1	4	57,4
Сложности развития финансовой системы Донецкой Народной Республики в переходный период	3	63,7	2	89,3
Отсутствие доступа к финансовым рынкам	4	61,3	5	53,5
Снижение уровня применения информационных технологий в финансовой сфере из-за международных ограничений	5	52,9	3	76,1

В исследовании была изучена совокупность факторов, обеспечивающих экономическую безопасность домашних хозяйств и формирование оптимального финансового поведения. Результатом стала разработка модели доктрины финансовой грамотности (рисунок 7). Реализация модели сквозь призму эвристики обеспечивает постоянное совершенствование инструментов и методик развития финансовой грамотности в изменяющихся рыночных условиях, стимулирует проведение структурных изменений и институциональных реформ, направленных на повышение государственной социально-экономической политики. Обосновано, что реализация положений, предложенных в стратегии и доктрине развития финансовой грамотности, должна сопровождаться ее институционализацией.

При этом в основу разработанной эвристической модели положено создание Координационного Совета, деятельность которого, подкрепленная разработанным в диссертации проектным Положением, позволит развивать финансовую грамотность населения посредством реализации совокупности программ, дополненных как научной терминологией, тематикой эмпирических исследований, так и идеалами, нормами научной работы. Кроме того, результаты обоснованного выделения ключевых направлений повышения доверия к финансовой системе Донецкой Народной Республики позволили определить цели, задачи и мероприятия, реализация которых Координационным Советом имеет первостепенное значение для развития финансовой грамотности населения и ее институционализации.

Главная идея	Развитие финансовой грамотности выступает фактором экономической безопасности домашних хозяйств, совершенствование экономического и финансового поведения которых происходит при помощи инструментария, направленного на достижение экономического и социального эффекта для всех субъектов экономики		
Предпосылки разработки	Развитие финансовых инструментов, цифровизация социально-экономических отношений, формирование финансовых экосистем, кризисные явления, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, снижение доверия к государственным и финансовым институтам.		
	Необходимость совершенствования <u>экономического поведения</u> домашних хозяйств вследствие модернизации подходов к обеспечению экономической безопасности вследствие введения санкций	КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ (<i>общие положения; цели и задачи координационного совета; направления деятельности координационного совета; средства координационного совета; структура, функции и органы управления координационного совета; права и обязанности членов координационного совета заключительные положения</i>)	Необходимость совершенствования <u>финансового поведения</u> домашних хозяйств вследствие недостаточной эффективности государственных программ по повышению финансовой грамотности
Обоснование необходимости	Развитие финансовой грамотности и всех ее составляющих для оптимизации финансового поведения и обеспечения экономической безопасности домашних хозяйств		
	Факторы, которые влияют на уровень экономической безопасности домашних хозяйств: политические, экономические, социальные, демографические	Интересы (улучшение благосостояния домашних хозяйств, минимизация риска потери финансовых ресурсов домохозяйств и др.) Стимулы (оптимальное распоряжение финансовыми ресурсами, защищенность от действия неблагоприятных факторов и др.) Потребности (привлечение дополнительных финансовых ресурсов и др.)	
Теоретическая основа	Эволюция экономических теорий, понятийно-категориального аппарата, доктрин и взглядов на роль и значение финансовой грамотности для экономической безопасности домашних хозяйств		
Методическая основа	<u>Теоретические ориентиры</u>	<u>Практические ориентиры</u>	
	Теории, категории, концепции	Программы, стратегии, инструменты, методики	
Логическая основа	Принципы финансовой грамотности, составляющие финансовой грамотности, факторы влияния на финансовую грамотность		
	Модели, механизмы, алгоритмы, подходы к реализации взаимосвязи положений теоретической и методической основ (<i>институционально-экономический механизм развития финансовой грамотности; парадигма институционализации финансовой грамотности</i>)		
Эффект от реализации	Для населения		
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>	
	повышения уровня экономической активности, увеличение эффективности распределения и использования доходов с целью наиболее оптимального удовлетворения потребностей общества и т.д.	улучшение жилищных условий домашних хозяйств, снижение бедности, улучшение уровня доступности здравоохранения, снижение уровня социальной напряженности и т.д.	
	Для домашних хозяйств		
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>	
	увеличение располагаемых реальных доходов, улучшение качества удовлетворения потребностей домашних хозяйств, повышение экономической безопасности домашних хозяйств и т.д.	повышение социальной мобильности домашних хозяйств; развитие человеческого и социального капитала; расширение социальных возможностей домашних хозяйств и т.д.	
	Для государства		
	<u>Экономический</u>	<u>Социальный</u>	
рост инвестиционной активности; развитие финансовых рынков; повышение конкурентоспособности субъектов хозяйственной деятельности и т.д.	повышение имиджа государства, уменьшение опасности нежелательных девиаций в поведении индивида и общества в целом от ожидаемых явлений в будущем и т.д.		

Рисунок 7 – Эвристическая модель доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе представлено решение научной задачи по разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций, направленных на развитие финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни. Сформулированы следующие выводы.

1. Формированию проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения способствовало исследование существующих подходов к наполнению дефиниции понятия «финансовая грамотность», обоснование их логики, преимуществ и недостатков. Результатом стало выделение в проблемно-терминологическом поле трёх взаимосвязанных и взаимообусловленных плоскостей (проблемной, терминологической, плоскости решения проблем), формирующих взаимосвязь между фундаментальными категориями в исследуемой проблематике («благо», «благополучие», «уровень жизни», «финансовая грамотность», «финансовое поведение») и способствующих формированию научно обоснованных теоретико-методических основ развития финансовой грамотности. Обоснована логика развития финансовой грамотности населения при помощи кибернетического подхода, реализация которого формирует системный взгляд на исследуемую проблематику через призму соответствующих «входов» и «выходов», которые имеют важное значение для диалектики взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.

2. Исследована диалектическая взаимосвязь финансовой грамотности и уровня жизни населения при помощи разработки модели, объединяющей в себе составляющие, социально-экономические характеристики, этапы их пролификации и оценки: результатом первого этапа выступает обоснование точек взаимосвязи финансовой грамотности и уровня жизни; на втором этапе происходит формирование способов действий, отвечающих финансовым требованиям современного уровня жизни; результатом третьего этапа становится рост финансового благополучия домохозяйств и уровня жизни населения. Кроме того, реализация модели направлена на решение ряда противоречий, сопровождающих процесс развития составляющих финансовой грамотности (содержательных, контекстных, процессных) и формирование взаимосвязи между ними и взаимообусловленности с качественными и количественными социально-экономическими характеристиками уровня жизни населения.

3. Разработан концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, теоретическая, методическая, практическая и функциональная компоненты которого позволяют осуществить стратегирование развития финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма, реализовать доктрину финансовой грамотности, сформировать парадигму институционализации финансовой грамотности населения. Целевая направленность концептуального подхода нашла своё отражение в разработке соответствующих моделей и

подходов, расширяющих инструментарий развития финансовой грамотности и формирующих её методическое, организационное, институциональное обеспечение.

4. Исследованы особенности финансовой грамотности населения Российской Федерации и за рубежом, вследствие чего сделан вывод о росте её уровня за последние годы. Выявлено, что индекс финансовой грамотности россиян в среднем за последние два года составил 12,79 балла при возможном максимуме в 21 балл. В динамике наблюдается рост показателя, несмотря на активно меняющиеся социально-экономические и геополитические условия (на 5,5 % по сравнению со значением 2018 г.). В 2022-2023 годах наблюдалась взаимосвязь между уровнем материального положения населения и величиной уровня финансовой грамотности. За последние два года происходит перераспределение доли россиян, имеющих низкий уровень финансовой грамотности, среди лиц со средним и высоким уровнем. Установлено, что только 15 % населения Российской Федерации демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 57 % – средний, а 28 % – низкий уровень. Данный факт подчеркнул необходимость формирования институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения, в основу структуры которого положены теоретический, методический и практический блоки, а содержания – элементы, формирующие «правила игры», направленные на достижение институциональных и экономических задач. Реализация механизма предполагает синтез институциональных и экономических методов единой целевой направленности, способствующих развитию финансовой грамотности населения на основе комплексной стратегии, элементы которой отражают специфику её составляющих и последовательно раскрывают их основные особенности в разработанном Проекте.

5. Дана оценка уровню финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике при помощи анкетного опроса 169 респондентов разного возраста и социального положения. Согласно разработанной шкале оценки результатов, у большинства опрошенных (54 % респондентов) наблюдается низкий уровень финансовой грамотности, у 29 % – средний, у 17 % – высокий. Результаты проведённого анкетного опроса были положены в основу разработки эвристической модели доктрины финансовой грамотности, реализация которой направлена, с одной стороны, на обеспечение экономической безопасности домохозяйств, а с другой – на повышение уровня жизни населения. Для этого в разработке учтены интересы, стимулы и потребности субъектов экономики различных уровней в безопасности и финансовой грамотности, которые рассматриваются применительно к особенностям их финансового поведения в современных реалиях. Гармонично дополняет разработку предложенный Проект доктрины финансовой грамотности, структурно состоящий из четырёх взаимосвязанных разделов: Раздел I Общие положения; Раздел II Составляющие финансовой грамотности; Раздел III Цели, основные задачи развития финансовой грамотности; Раздел IV Заключительные положения. Кроме того, обоснована парадигма

институционализации финансовой грамотности населения, ключевая роль в реализации которой отводится созданию Координационного совета при Министерстве финансов. Сформированы ключевые направления деятельности Совета, которые нашли своё отражение в предложенном Проекте, регламентирующем проведение комплекса мероприятий по развитию финансовой грамотности (создание региональных центров финансовой грамотности; оказание консультационной поддержки населению по защите их прав в сфере финансовых услуг; разработка информационно-образовательного портала в сфере финансовой грамотности).

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России для публикации результатов научных исследований

1. Ильченко, А. А. Моделирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств / А.А. Ильченко // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 4 (том 3). – С. 40-48. – 0,79 п.л.

2. Ильченко, А.А. Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения / В.О. Бессарабов, А.А. Ильченко // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 7 (том 3). – С. 278-284. – 0,55 п.л. / 0,27 п.л.\

Личный вклад: разработано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте повышения уровня жизни населения.

3. Ильченко, А.А. Формирование парадигмы институционализации финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // Индустриальная экономика. – 2022. – № 4 (том 3). – С. 264-271. – 0,89 п.л.

4. Ильченко, А.А. Диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения / В.О. Бессарабов, А.А. Ильченко // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 1. – С. 128-136. – 0,65 п.л. / 0,32 п.л.

Личный вклад: представлена диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.

5. Ильченко, А.А. О некоторых особенностях оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // Прикладные экономические исследования. – 2023. – № 2. – С. 174-182. – 0,57 п.л. / 0,28 п.л.

Личный вклад: определены особенности оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики.

6. Ильченко, А.А. О зарубежном опыте оценки уровня финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 2. – С. 48-55. – 0,57 п.л.

7. Ильченко, А.А. Оценка состояния финансовой грамотности населения Российской Федерации / А.А. Ильченко // Индустриальная экономика. – 2023. – № 4. – С. 125-133. – 0,53 п.л.

8. Ильченко, А.А. Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // Торговля и рынок. – 2023. – №3 (67), Т.1. – С. 124-131. – 0,42 п.л.

9. Ильченко, А.А. Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – №2 том 1(143). – С.115-121. – 0,62 п.л. / 0,31 п.л.

Личный вклад: разработан институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения

Монографии по теме диссертации

10. Ильченко, А.А. Моделирование проблемно-терминологического поля финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения / А.А. Ильченко // Актуальные вопросы развития современной науки и технологий: монография. – Петрозаводск: МЦНП «НОВАЯ НАУКА», 2023. – С. 335-351. – 0,96 п.л.

Публикации в других научных журналах и изданиях

11. Ильченко, А.А. Дефиниция понятия финансовая грамотность на современном этапе развития социально-экономических отношений / А.А. Ильченко // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития: Сборник научных трудов по результатам VIII Международной научно-практической интернет-конференции преподавателей и аспирантов, 23 декабря 2022 г., Донецк; Москва; Черкесск. – Донецк, 2022. – С. 156-159. – 0,24 п.л.

12. Ильченко, А.А. Финансовая грамотность как фактор экономической безопасности банковского сектора / А.А. Ильченко // Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы: материалы VII-й Всероссийской научно-практической интернет-конференции (07.07.2023). – Донецк: ФГБОУ ВО «ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского», 2023. – С. 105-108. – 0,23 п.л.

13. Ильченко, А.А. Методические принципы разработки стратегических документов в области финансовой грамотности / А.А. Ильченко // Финансы. современное состояние. проблемы и перспективы: сборник статей и тезисов докладов, приуроченный к 50-летию экономического факультета. На материалах XIII Республиканской научно-практической интернет-конференции студентов, магистрантов, аспирантов и молодых учёных (19 апреля 2023 г.) / ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля». – Луганск, 2023. – С. 137-140. – 0,25 п.л.

14. Ильченко, А.А. Проблемы и перспективы повышения уровня финансовой грамотности потребителей кредитных услуг в небанковском сегменте / А.А. Ильченко // Анализ состояния и перспективы развития экономики России (АСПРЭК-2023): Материалы VII Всероссийской молодежной научно-практической конференции (с международным участием); Иваново, 28 апреля 2023 года. – Иваново: Иван. гос. энерг. ун-т, 2023. – С. 169-171. – 0,17 п.л.

15. Ильченко, А.А. Оценка уровня финансовой грамотности как фактора экономической безопасности граждан: от концептуальных основ до практического инструментария / А.А. Ильченко // Проблемы комплексной безопасности Каспийского макрорегиона: материалы Международной научно-практической конференции (г. Астрахань, 31 мая 2023 г.) / ответственные редакторы и составители: А. П. Романова, Д. А. Черничкин. – Астрахань: Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева, 2023. – С. 183-191. – 0,51 п.л.

16. Ильченко, А.А. Доктрина финансовой грамотности как фактор экономической безопасности домашних хозяйств / А.А. Ильченко // Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции (14 июня 2023 г.). – Киров: ФГБОУ ВО Вятский ГАТУ, 2023. – С. 20-22. – 0,17 п.л.

17. Ильченко, А.А. К вопросу о модели доктрины финансовой грамотности как условия экономической безопасности / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // XXXIII International Multidisciplinary Conference “Prospects and Key Tendencies of Science in Contemporary World”. Proceedings of the Conference (July, 2023). Vubok Publishing S.L., Madrid, Spain. 2023. p. 82-88. – 0,36 п.л. / 0,18 п.л.

Личный вклад: разработана модель доктрины финансовой грамотности.

18. Ильченко А.А. Оценка показателей финансовой грамотности в контексте социализации экономических отношений / А.А. Ильченко // Материалы IX Международной научной интернет-конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Состояние и перспективы развития бухгалтерского учета и контроля в современных концепциях управления»: 22 мая 2023 г., г. Донецк / ФГБОУ ВО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского»; ФГБОУ ВО «Донец. гос. ун-т». – Донецк, 2023. – С. 171-175. – 0,28 п.л.

Ильченко Александр Александрович

Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения

Автореф. дисс. на соискание учёной степени кандидата экон. наук

Подписано к печати 21.03.2024.
Формат 60x84x1/16. Бумага офсетная.
Гарнитура Times New Roman.
Печать – ризография. Усл. печ. лист. 2,2
Зак. № _____ Тираж 100 экз.

Отпечатано «ИП Кириенко С.Г.»
Государственная регистрации РФ от 10.01.2023 г.
ОРГНИП 329930100004282
ДНР, 83014, г. Донецк, пр. Дзержинского, 55/105.
Тел. +7 (949) 524-50-36