

*Новокрещенова Елизавета Сергеевна*  
*Студент, Санкт-Петербургский государственный*  
*архитектурно-строительный университет,*  
*Россия, г. Санкт-Петербург*

## ВЛИЯНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ДОМОХОЗЯЙСТВ

В статье исследуется влияние уровня финансовой грамотности на экономическую безопасность домохозяйств. Актуальность обусловлена ростом закредитованности населения, распространением цифрового мошенничества и общей нестабильностью доходов. Рассмотрены теоретические подходы к определению экономической безопасности домохозяйства и компонентам финансовой грамотности. На основе эмпирических данных российских и международных исследований, включая мониторинг НАФИ за 2025 год, выявлены прямые корреляции между знаниями в области личных финансов и такими индикаторами безопасности, как наличие сбережений, умеренная долговая нагрузка и защищённость от финансовых потерь. Предложены практические рекомендации по укреплению экономической безопасности семей через развитие бюджетных навыков, сберегательного поведения и цифровой гигиены.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая безопасность домохозяйства, сберегательное поведение, долговая нагрузка, финансовые риски, цифровая безопасность, бюджет домохозяйства.

This article examines the impact of financial literacy on household economic security. The relevance is driven by rising household indebtedness, the spread of digital fraud, and general income instability. Theoretical approaches to defining household economic security and the components of financial literacy are reviewed.

Based on empirical data from Russian and international studies, including the 2025 NAFI monitoring, direct correlations are identified between personal finance knowledge and such security indicators as the presence of savings, a moderate debt burden, and protection against financial losses. Practical recommendations are proposed for strengthening the economic security of households through the development of budgeting skills, saving behavior, and digital hygiene.

Keywords: financial literacy, household economic security, saving behavior, debt burden, financial risks, digital security, household budget.

## **Введение**

В условиях высокой экономической волатильности и цифровой трансформации финансового сектора проблема экономической безопасности домохозяйств приобретает первостепенное значение. Домохозяйство как первичная экономическая единица ежедневно сталкивается с множеством угроз: от потери трудового дохода и инфляционного обесценения сбережений до телефонного мошенничества и чрезмерной закредитованности. При этом значительная часть рисков связана не столько с внешними шоками, сколько с качеством принимаемых финансовых решений. Умение планировать бюджет, формировать сбережения, оценивать реальную стоимость кредита и распознавать мошеннические схемы напрямую определяет, останется ли семья финансово устойчивой или окажется в кризисной ситуации. Цель настоящей работы — обосновать влияние уровня финансовой грамотности на ключевые параметры экономической безопасности домохозяйства и предложить меры по его повышению.

## **Экономическая безопасность домохозяйства: сущность и угрозы**

Экономическую безопасность домохозяйства принято определять как состояние защищённости его бюджета, имущества и финансовых интересов от внутренних и внешних угроз, позволяющее стабильно удовлетворять текущие и будущие потребности, сохранять достигнутый уровень жизни и противостоять

неблагоприятным событиям. В отличие от макроэкономической безопасности, здесь в центре внимания находится не совокупный спрос или валютная стабильность, а благополучие конкретной семьи.

Основные угрозы экономической безопасности домохозяйств можно разделить на несколько групп. Первая группа — доходные риски: потеря работы, вынужденное снижение заработной платы, длительная болезнь кормильца, снижение доходов от предпринимательской деятельности. Вторая группа — расходные шоки: резкий рост обязательных платежей, непредвиденные медицинские или ремонтные расходы, необходимость срочной поддержки родственников. Третья группа — долговые риски: чрезмерная кредитная нагрузка, выход на просрочку, штрафы и пени, ведущие к долговой ловушке. Четвёртая группа — имущественные и инфляционные угрозы: кражи, пожары, обесценение наличных сбережений из-за роста цен. Наконец, в последние годы катастрофически растёт пятая группа — риски цифрового мошенничества: хищение средств с карт, фишинг, социальная инженерия.

Важной особенностью домохозяйства является то, что именно от его собственных решений зависит, насколько уязвимым оно окажется перед перечисленными угрозами. Наличие «подушки безопасности» нейтрализует доходный шок, диверсификация сбережений снижает инфляционные потери, а грамотное кредитное поведение исключает долговую яму. Именно здесь на первый план выходит финансовая грамотность.

### **Финансовая грамотность и её компоненты, значимые для безопасности**

Под финансовой грамотностью в современной науке понимается комбинация знаний, навыков и поведенческих установок, позволяющих человеку принимать эффективные решения в сфере личных финансов. Методология ОЭСР выделяет три взаимосвязанных измерения: финансовые знания (понимание базовых концепций процента, инфляции, диверсификации рисков), финансовое поведение (ведение бюджета, сберегательная активность, взвешенное

использование кредита) и финансовые установки (ориентация на долгосрочное планирование, а не на сиюминутные импульсы). В российском контексте, согласно Стратегии повышения финансовой грамотности до 2023 года, акцент также делается на знание прав потребителей и умение их защищать.

Рассмотрим, как конкретные элементы финансовой грамотности работают на экономическую безопасность домохозяйства.

Ведение бюджета и контроль расходов. Учёт доходов и расходов — фундамент финансовой стабильности. Семьи, которые ежемесячно фиксируют статьи бюджета, могут точно прогнозировать кассовые разрывы, отказываться от спонтанных покупок и направлять высвобожденные средства на создание резервов. Согласно данным мониторинга НАФИ за 2025 год, 70% россиян ведут семейный бюджет в той или иной форме, причём доля учитывающих доходы и расходы за год умеренно выросла (+7% к 2024 году). Однако самым популярным способом остаётся учёт «в уме» (32%), и лишь 7% используют для этого специальные программы или электронные таблицы. Это говорит о том, что даже при наличии базовой привычки качество бюджетирования остаётся невысоким, а значит, потенциал для повышения безопасности через систематический учёт далеко не исчерпан.

Формирование сбережений и резервного фонда. Наиболее надёжный индикатор экономической безопасности — наличие ликвидного резервного фонда в размере трёх–шести месячных расходов семьи. Исследование НАФИ 2025 года показало позитивную динамику: финансовой подушкой безопасности «правильного» размера (не менее трёх месяцев расходов) обладает уже каждый третий россиянин (34% против 27% годом ранее). При этом большинство россиян стараются откладывать деньги, чаще всего используя традиционные и низкорисковые инструменты: пополнение банковских сберегательных счетов и вкладов практиковали 32% опрошенных, формирование наличных накоплений дома — 25%. Однако две трети семей по-прежнему уязвимы перед внезапной

потерей дохода, что может объясняться отсутствием привычки регулярно откладывать.

Кредитное поведение и долговая нагрузка. Доступность кредитов создаёт как дополнительные возможности, так и колоссальные риски. Финансово грамотный заёмщик перед подписанием договора рассчитывает показатель РТИ (payment to income) — отношение ежемесячных платежей по всем обязательствам к совокупному доходу семьи — и сравнивает полную стоимость кредита, учитывая все комиссии и страховки. По данным НАФИ, почти половина (48%) россиян за последний год выплачивала хотя бы один вид кредита или займа, и среди них 44% мониторят несколько предложений разных банков или МФО перед принятием решения, что можно считать финансово грамотным поведением. В то же время 16% заёмщиков вообще не рассматривали другие варианты и оформляли кредит там, куда изначально обратились, не сравнивая ставки и условия, что может приводить к переплатам и невыгодным сделкам.

Инвестиционная и налоговая грамотность. Экономическая безопасность предполагает не только пассивную защиту, но и по возможности приумножение средств с разумным уровнем риска. Человек, понимающий связь доходности и риска, не станет доверять сбережения организации, обещающей 30% в месяц без лицензии. Он диверсифицирует вложения, использует налоговые льготы и вычеты. К слову, налоговая грамотность тоже вносит вклад в бюджетную безопасность: возврат НДФЛ за лечение, обучение или при покупке жилья — это прямые денежные поступления в семейный бюджет, которые игнорируют многие граждане, теряя до 15 600 рублей в год только по социальным вычетам.

Цифровая финансовая безопасность. Сегодня это, пожалуй, самый быстрорастущий компонент. Умение распознать звонок мошенника, представляющегося сотрудником банка, использование двухфакторной аутентификации, привычка не переходить по подозрительным ссылкам — всё это предотвращает катастрофические потери. По данным Банка России, в 2025

году объём операций без добровольного согласия клиентов увеличился по сравнению с 2024 годом на 6,4%, а их количество — на 31,2%. При этом средняя сумма одной такой операции снизилась до 18,6 тыс. рублей (против 22,9 тыс. рублей в 2024 году), что стало следствием системной работы по повышению эффективности антифрод-систем банков. В то же время, по оценкам Сбербанка, общий объём похищенных у россиян кибермошенниками средств по итогам 2025 года составил 275–295 млрд рублей, причём от 30 до 40% потерь не попадают в официальную статистику.

### **Эмпирические данные о связи финансовой грамотности и безопасности домохозяйств: результаты мониторинга НАФИ — 2025**

Теоретические положения находят убедительное подтверждение в эмпирических исследованиях. Индекс финансовой грамотности россиян в 2025 году, по данным мониторинга НАФИ, составил 12,61 балла при возможном максимуме в 21 балл, незначительно снизившись с 12,77 балла в 2024 году. Наиболее высокие значения Индекса получены среди россиян с высшим образованием (13,74 балла), жителей городов-миллионников (13,44 балла) и семейных людей (12,88 балла). Наиболее низкие — среди населения в возрасте 18–34 лет (11,11 балла), жителей небольших городов и сёл (11,59 балла) и россиян без высшего образования (12,20 балла).

Особую тревогу вызывает ситуация в сегменте финансовых знаний. Субиндекс «Финансовые знания» в 2025 году составил 4,01 балла из 7 возможных — это самое низкое значение за все годы исследования. Россияне стали хуже справляться с простым расчётом процентов по займам и вкладам: с расчётом простых процентов по вкладу справились лишь 41% опрошенных, сложных процентов — 43%. При этом понимание базовых финансовых понятий остаётся устойчивым: 78% осознают взаимосвязь риска и доходности, 67% верно объясняют термин «инфляция», 58% понимают преимущества диверсификации рисков.

Показательны данные о финансовых установках. Субиндекс «Финансовые установки» в 2025 году составил 2,91 балла из 5 возможных, без динамики к предыдущему году, что говорит о сохранении ориентации на финансовую стабильность и сбережения. Однако лишь 43% россиян разделяют установку на планирование жизни и не согласны с утверждением «Я стараюсь жить сегодняшним днём», и только 31% ориентируются на долгосрочные сбережения. Это свидетельствует о том, что большинство населения по-прежнему склонно к потребительскому поведению, что напрямую подрывает экономическую безопасность домохозяйств в долгосрочной перспективе.

Прямая связь между финансовой грамотностью и безопасностью прослеживается и в данных о решении финансовых проблем. Треть россиян (35%) за последний год сталкивались с ситуацией, когда расходы превысили доходы. Среди столкнувшихся с нехваткой средств 33% брали займы у родственников или друзей, 31% сокращали расходы, а 18% пользовались кредитной картой для покрытия текущих расходов — практика, ведущая к раскручиванию долговой спирали.

### **Рекомендации по укреплению экономической безопасности домохозяйств через повышение финансовой грамотности**

Исходя из проведённого анализа, можно предложить трехуровневую систему мер.

1. На уровне самого домохозяйства. Первый шаг — внедрить обязательное ежемесячное бюджетирование с использованием специальных программ или электронных таблиц, поскольку лишь 7% россиян прибегают к таким инструментам. Далее определить сумму минимальных месячных расходов и поставить цель накопить резервный фонд в размере шести таких сумм, разместив его на пополняемом вкладе или накопительном счёте. Перед оформлением любого кредита необходимо самостоятельно рассчитывать показатель РТІ и внимательно изучать график платежей и полную стоимость

кредита. Целесообразно хотя бы раз в год проверять право на налоговые вычеты и подавать декларацию. В части цифровой безопасности — установить правило никогда не сообщать по телефону CVC/CVV-коды, коды из СМС и пароли, а также подключить уведомления о всех операциях по картам.

2. На уровне образования. Необходимо расширять охват образовательных программ, особенно среди молодёжи: согласно данным НАФИ, среди россиян в возрасте 18–34 лет 51% имеют низкий уровень финансовой грамотности и только 11% — высокий. Важны не только лекции, но и интерактивные форматы: симуляторы семейного бюджета, кейс-чемпионаты по выявлению мошеннических схем, тренинги по переговорам с кредиторами. Особое внимание следует уделять цифровой гигиене — регулярному обучению распознаванию фишинговых писем и звонков.

3. На уровне государственной политики. Требуется дальнейшее развитие центров финансового консультирования на базе МФЦ и библиотек. Необходимо совершенствовать раскрытие информации о финансовых продуктах: формы договоров должны быть краткими и понятными, а реклама микрозаймов — ограничена. Координация банков, операторов связи и правоохранительных органов для оперативной блокировки мошеннических номеров — ещё одно направление, которое напрямую защищает экономическую безопасность миллионов домохозяйств. Повышая финансовую грамотность населения, государство инвестирует в макроэкономическую стабильность, поскольку совокупность защищённых домохозяйств формирует устойчивый внутренний спрос и снижает социальную напряжённость.

## **Заключение**

Проведённый анализ подтверждает, что уровень финансовой грамотности является одним из ключевых факторов экономической безопасности домохозяйства. Знания и навыки в области бюджетирования, формирования сбережений, ответственного кредитного поведения и цифровой гигиены позволяют семье не только выдерживать финансовые шоки, но и планомерно

повышать своё благосостояние. Эмпирические данные мониторинга НАФИ за 2025 год однозначно свидетельствуют: финансово грамотные домохозяйства реже попадают в долговые ловушки, имеют более высокий уровень сбережений и лучше защищены от мошенников. Поэтому системная работа по повышению финансовой грамотности, охватывающая как образовательные институты, так и просветительские инициативы для взрослых, должна рассматриваться как стратегический приоритет в обеспечении экономической безопасности как отдельных семей, так и общества в целом.

### Список литературы

1. Аналитический центр НАФИ. Финансовая грамотность россиян — 2025: результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга. URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/40b/dk1vz2kkwrgwrx3cj3br16cwk798vatn.pdf>
2. Банк России. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций за 2025 год. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2025/](http://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2025/)
3. В «Сбере» оценили объем похищенных мошенниками средств в 295 млрд рублей // Эксперт. 30.01.2026. URL: <https://expert.ru/amp/news/v-sbere-otsenili-obem-pokhishchennykh-moshennikami-sredstv-v-295-mlrd-rublej/>
4. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.
5. Ускеева С. В., Чистякова В. А. Финансовая грамотность как элемент экономической безопасности граждан // Молодой ученый. 2025. № 37 (588). С. 29–34.
6. Исследование: каждый четвертый россиянин регулярно откладывал деньги в 2025 году // Mosregtoday. 12.12.2025. URL: <https://mosregtoday.ru/news/econbiz/issledovanie-kazhdyj-chetvertyj-rossijanin-reguljarno-otkladyval-dengi-v-2025-godu/>

7. Невозвратная тяжесть: безнадежные долги россиян выросли на треть // Московский комсомолец. 11.03.2026.  
URL: <https://www.mk.ru/economics/2026/03/11/nevozvratnaya-tyazhest-beznadezhnye-dolgi-rossiyan-vyrosli-na-tret.html>
8. Просрочка по микрозаймам достигла годового максимума // If24.  
23.12.2025. URL: <https://www.if24.ru/prosrochka-po-mikrozajmam-dostigla-godovogo-maksimuma/>
9. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.