

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

ФАКУЛЬТЕТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПО ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ СУДЕБНОЙ СИСТЕМЫ

НАУЧНАЯ РАБОТА

**«От владельца кубышки до финансово грамотного  
человека»**

Обучающиеся 2 курса  
очной формы обучения  
по специальности 21.02.05  
Земельно-имущественные отношения  
Александрова Мария Александровна  
Иванченко Михаил Сергеевич

Руководитель:  
Лебедева Елена Сергеевна.  
старший преподаватель  
кафедры общеобразовательных дисциплин

Москва, 2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1. Финансовая безопасность.....	6
§ 1. Понятие и виды финансовой безопасности.....	6
§ 2. Финансовое благосостояние .....	12
2. Личное благосостояние и личная финансовая безопасность .....	14
§ 1. Способы формирования личного благосостояния.....	14
§ 2. Личная финансовая грамотность .....	22
§ 3. Результаты опроса .....	28
Заключение.....	30
Список использованной литературы .....	32

## ВВЕДЕНИЕ

С древнейших времен человек стремился к богатству. На каждом историческом этапе оно характеризовалось различными материальными ценностями, но драгоценные камни, металлы и меха ценились всегда, и обладать ими могли только зажиточные люди, что делало их более уверенными в своем «завтрашнем дне», тогда как люди из бедных слоев общества с трудом сводили концы с концами, и всеми способами старались выжить.

С появлением денег возникает потребность грамотно ими распоряжаться. Люди начинают делать сбережения и просчитывать возможные траты, остерегаться и бороться с жуликами, желающими поживиться накоплениями. С этого времени можно говорить о формировании финансовой грамотности, представляющей собой совокупность знаний и умений в области финансов, которые необходимы для формирования грамотного поведения и принятия правильных решений, что позволит в дальнейшем повысить уровень финансового благополучия.

В современном мире, в условиях рыночной экономики и широкого распространения как наличных, так и безналичных денег, появления и развития новых накопительных, ипотечных, страховых и пенсионных программ, активизации мошенников в данной сфере важность повышения финансовой грамотности только увеличивается. «Тот или иной уровень финансовой грамотности, воплощаясь в повседневных финансовых практиках людей, может стать залогом их успешного поведения на финансовом рынке или, наоборот, вследствие ошибочных действий привести к потерям денежных средств, что может также сказаться на экономическом развитии страны в целом»<sup>1</sup>.

Указанные обстоятельства определяют **актуальность** темы исследования.

---

<sup>1</sup> Петренко Г. М. Финансовая грамотность и индивидуальные финансовые практики как фактор материального благополучия. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-i-individualnye-finansovye-praktiki-kak-faktor-materialnogo-blagopoluchiya> (Дата обращения: 20.02.2024).

**Цель** данной работы состоит в изучении исторических, теоретических, практических и правовых аспектов личного финансового благосостояния и развития финансовой грамотности.

**Гипотеза.** Активное получение знаний и навыков в сфере распоряжения финансами является потребностью граждан Российской Федерации, которое позволит не только предостеречь от неправильных решений, но и повысить уровень благосостояния каждого человека.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

1. Изучить исторические подходы к повышению личного благосостояния в России.
2. Рассмотреть существующие риски, угрожающие финансовому благополучию граждан.
3. Исследовать нормативные правовые акты, направленные на повышение финансовой грамотности и защиту финансового благосостояния.
4. Провести опрос среди людей различных слоев населения с целью формирования общей картины, характеризующей уровень финансовой грамотности.
5. Обобщить полученные сведения по теме и сформулировать проблемы, связанные с уровнем финансовой грамотности.

**Методы** научно-исследовательской работы:

1. Изучение информации по данной теме с использованием интернет-источников и опубликованной литературы.
2. Визуализация информации; метод дедукции и индукции.
3. Описание, как метод изучения, выступает в роли вспомогательного фактора для более детального исследования данной тематики.
4. Также использованы такие методы, как сравнение, анализ и синтез, обобщение информации.

**Объектом** исследования является финансовая безопасность.

**Предметом** исследования является личная финансовая безопасность и личное финансовое благосостояние.

Научная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

Информационную **базу** работы составляют отечественные учебники, статьи современных исследователей, примеры нормативно-правовых актов по указанной теме, необходимые для формирования полной картины, которая подтвердит или опровергнет поставленную гипотезу.

Рассмотрение данной темы поможет осознать особую значимость развития финансовой грамотности у людей, поэтому необходимо изучить не только основные правила и установки по принятию правильных решений, но и узнать о рисках, связанных с потерей денежных средств, о нормативных актах, направленных как на защиту граждан от мошенничества, так и увеличение объема знаний в финансовой сфере. Материалы научной студенческой работы могут быть использованы при проведении занятий по общественнознанию и углубленному изучению экономических наук, что и составляет ее **практическую значимость**.

# 1. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

## § 1. Понятие и виды финансовой безопасности

Еще философы IV-V вв. до нашей эры считали, что «безопасность» – это защита государства и его граждан от всевозможных угроз. Но со временем взгляды человека менялись, и термин потерял первоначальное значение. Так, в XVII-XVIII веках «безопасность» трактуется как «состояние спокойствия, формирующееся при отсутствии любой угрозы, и наличие социально-экономических и политических условий, а также органов, обеспечивающих такое состояние»<sup>1</sup>. А в XVIII веке в Европе установили, что безопасность, в первую очередь, связана с экономикой государства, в котором внимание уделялось торговле, как наиболее перспективному направлению развития. После распада колониальной системы во всем мире лидеры западных стран направили большее внимание на «экономическую безопасность», в связи с неполной готовностью к эффективному развитию государства на фоне нехватки ресурсов.

Термин «экономическая безопасность» был закреплен относительно недавно. Первый документ, касающийся данной области, появился только в XX веке и был принят на 40-й сессии Генеральной ассамблеи ООН в 1985 году, где значился как резолюция «Международная экономическая безопасность», которая указывала на то, что экономическая безопасность всех государств будет способствовать их социально-экономическому развитию.

В современном мире сложилось большое множество толкований понятия «экономическая безопасность». Л.В. Пушкарева считает, что это «такое состояние экономики, при котором обеспечивается ее устойчивый рост, оптимальное удовлетворение общественных потребностей, высокое качество управления, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Меньшикова Е. А. Экономическая безопасность: учеб. пособие. – Хабаровск: Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. – 327 с.

<sup>2</sup> Моруннов, В.В. Теоретические подходы к определению сущности экономической безопасности / В.В. Моруннов // Вестник экономики, права и социологии. – 2011. – № 4. – С. 87-89

Определение термину «экономическая безопасность» дается и в узконаправленных экономических словарях. «Экономическая безопасность – 1) создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз; 2) предотвращение утечки конфиденциальной экономической информации из фирмы, нарушения коммерческой тайны, осуществления экономических диверсий»<sup>1</sup>.

Рассматривая вопрос экономической безопасности различных держав, стоит отметить понятие «финансовой безопасности», которое «включает в себя комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне»<sup>2</sup>.

Понятие финансовой безопасности получило свое распространение во второй половине XX в., когда стало необходимо исследовать не только экономические риски, но и финансовые, которые появлялись в ходе финансовой глобализации.

«Безопасность финансовая – создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбои в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения»<sup>3</sup>.

Выделяют четыре основных вида финансовой безопасности:

---

<sup>1</sup> Барыкина О.А. Концепция международной экономической безопасности: взгляд из России (обзор). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-mezhdunarodnoy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-vzglyad-iz-rossii-obzor> (Дата обращения: 24.10.2023).

<sup>2</sup> Гордячкова О. В, Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. – М.: ООО Издательство «Мир науки», 2021. С.7.

<sup>3</sup> Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2024. С.43.



Схема 1. Виды финансовой безопасности

### Национальная финансовая безопасность

«Финансовая безопасность государства – способность государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами»<sup>1</sup>.

Функции национальной финансовой безопасности заключаются в<sup>2</sup>.

- поддержании стабильного и эффективного экономического развития страны;
- смягчении последствий мировых финансовых кризисов и воздействия сторонних факторов, таких как государства, транснациональные корпорации или теневые структуры;
- уменьшении инвестиций в зарубежные акции во избежание заморозки активов и потери государственных финансов;
- сбалансированном распределении национального бюджета между различными уровнями власти;
- рациональном использовании финансов, полученных из-за рубежа;
- предотвращении финансовых преступлений и нарушений законодательства в финансовых отношениях, включая отмывание доходов, полученных незаконным путем.

<sup>1</sup> Гордячкова О. В, Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. – М.: ООО Издательство «Мир науки», 2021. С.7.

<sup>2</sup> Там же.



Финансовая безопасность государства состоит в защите финансовой системы страны от внутренних и внешних угроз.

Ко внутренним угрозам относятся<sup>1</sup>.

- кризис: долгосрочное существование, сложный и медленный выход из него, с потенциальными последствиями для экономики и финансовой сферы;
- уменьшение ресурсов в финансово-кредитной сфере, необходимых для преодоления экономического кризиса и успешной реформы;
- недостаточное внимание к социальным факторам экономики и ухудшение платежеспособности населения;
- рост экономической преступности и коррупции.

Внешними угрозами считаются<sup>2</sup>.

- потеря внешнеэкономических позиций России из-за конкуренции с иностранными соперниками на международных рынках и введения экономических санкций;
- недостаточное участие России в международных структурах по кредитно-финансовому регулированию;
- увеличение внешнего государственного долга России и, как следствие, усиление зависимости от зарубежных кредитов;
- высокая валютизация банковской системы;
- зависимость курса национальной валюты от цен на энергоносители.

Так, в 2022 году финансовый рынок Российской Федерации столкнулся с сильным санкционным давлением. Но, благодаря эффективным действиям Банка России и Правительства Российской Федерации, в 2023 году ситуация стабилизирована, и началось постепенное восстановление финансового рынка.

---

<sup>1</sup> Радаев М. С. Угрозы финансовой безопасности России. [Электронный ресурс] // URL: <http://repo.ssau.ru/handle/KONCEPCIYa-NACIONALNOI-EKONOMICHESKOI-BEZOPASNOSTI/UGROZY-FINANSOVOI-BEZOPASNOSTI-ROSSII-83791?mode=full> (Дата обращения: 28.10.2023).

<sup>2</sup> Шорохова Е. П., Ярускин В. Р. Актуальные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации. [Электронный ресурс] // URL: [https://storage.tusur.ru/files/36750/%D0%9A%D0%98%D0%91%D0%AD%D0%92%D0%A1-1514\\_%D0%A8%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0\\_%D0%AF%D1%80%D1%83%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD.pdf](https://storage.tusur.ru/files/36750/%D0%9A%D0%98%D0%91%D0%AD%D0%92%D0%A1-1514_%D0%A8%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0_%D0%AF%D1%80%D1%83%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD.pdf) (Дата обращения: 28.10.2023)

С целью обеспечения устойчивого развития Российской экономики Банком России был опубликован документ «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов», который является основным по вопросам развития финансового рынка.

Целями, которые выделяет Банк России для содействия структурной трансформации экономики, провозглашаются:

- «Развитие современного финансового рынка для удовлетворения потребностей российской экономики в инвестициях для структурной трансформации и эффективных платежных механизмах.
- Укрепление доверия розничного потребителя и розничного инвестора к финансовому рынку через усиление его защищенности, повышение финансовой грамотности и расширение доступности финансовых услуг для граждан, удовлетворение их потребностей в финансовых услугах.
- Обеспечение финансовой стабильности и бесперебойного функционирования финансового рынка, в том числе в условиях стресса»<sup>1</sup>.

Региональная финансовая безопасность тесно связана с национальной, именно от ее состояния будет зависеть финансовая обстановка и сохранность капитала в стране.

#### Финансовая безопасность региона

Финансовая безопасность региона сочетает в себе модель условий и факторов, гарантирующих целостность финансовой системы региона, а также способность противостоять дестабилизирующим процессам, создающих угрозы для финансовой системы.

Показатели, характеризующие финансовую безопасность региона:

- уровень предпринимательской активности;
- распределение доходов в сбалансированном виде;

---

<sup>1</sup> Цели политики по развитию финансового рынка. [Электронный ресурс] // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_466181/a8ca18ddfd812358c43bc5af2e1c2eaf4b772e68/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_466181/a8ca18ddfd812358c43bc5af2e1c2eaf4b772e68/) (Дата обращения: 7.10.2023).

- повышение профессионального, образовательного и культурного уровня населения;
- стимулирование инвестиций;
- поддержка и развитие инновационной деятельности.

### Корпоративная финансовая безопасность

«Финансовая безопасность предприятия – это способность предприятия противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, быстро реагировать на различные внешние угрозы, а также создание условий сохранения коммерческой тайны, интеллектуальной собственности и информации».<sup>1</sup>

Основная цель финансовой безопасности организации – обеспечить эффективную экономическую деятельность на данный момент и развитие её высокого потенциала.

Финансовая безопасность предприятия определяется степенью эффективности управления и специалистов (менеджеров) в предотвращении возможных угроз и устранении негативных последствий отрицательных факторов внешней и внутренней среды.

### Личная финансовая безопасность

Личная финансовая безопасность – это возможности человека обеспечить себя финансовой независимостью для удовлетворения своих потребностей, как на индивидуальном, так и на общественном уровне. Она также обеспечивает сохранение этой независимости в будущем и её дальнейшее улучшение. Государство должно предоставлять правовую и экономическую защиту граждан, их интересов и конституционных прав, а также качественный уровень жизни, не зависящий от финансовых угроз<sup>2</sup>.

Финансовая безопасность личности является фундаментом финансовой безопасности государства. И кроме того, оказывает существенное влияние на уровень личного благосостояния.

---

<sup>1</sup> Гордячкова О. В, Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. – М.: ООО Издательство «Мир науки», 2021. С.9.

<sup>2</sup> Там же.

## § 2. Финансовое благосостояние

Под благосостоянием населения понимают степень обеспеченности жителей страны всеми материальными и духовными благами, необходимыми им для полноценной жизнедеятельности, нормального существования и развития<sup>1</sup>.

Для оценки благосостояния населения учитывают такие показатели как:

- *внутренний валовый продукт на душу населения*, который позволяет увидеть степень экономической активности граждан и их качества жизни;
- *валовый национальный продукт на душу населения*, демонстрирующий объем произведенных национальных товаров и услуг для потребления их одним жителем государства;
- *чистый национальный продукт*, иллюстрирующий соотношение произведенного блага к приобретенному гражданином за определенный период времени;
- *национальный доход*, отражающий объем чистой прибыли предпринимателей и доходов наемных работников за определенный период времени;
- *личные доходы граждан*, представляющие собой размер прибыли отдельных людей;
- *личный располагаемый доход*, отображающий величину бюджета человека после уплаты всех налогов;
- *чистое экономическое благосостояние* – показатель, служащий обобщающей оценкой возможности граждан удовлетворять свои потребности;
- *национальное богатство*, представляющий собой объем накопленных в государстве благ как материальных, так и духовных.

Одной из составляющих благосостояния населения является личное финансовое благополучие, уровень которого напрямую связан с получением

---

<sup>1</sup> Афонина Н. Методы оценки благосостояния нации. [Электронный ресурс] // URL: [https://spravochnick.ru/mikro-makroekonomika/metody\\_ocenki\\_blagosostoyaniya\\_nacii/](https://spravochnick.ru/mikro-makroekonomika/metody_ocenki_blagosostoyaniya_nacii/) (Дата обращения: 28.10.2023).

дохода и грамотного распоряжения им для обретения финансовой независимости гражданина.

## 2. ЛИЧНОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ И ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### § 1. Способы формирования личного благосостояния

#### Древнерусские способы хранения накоплений

Говорить о возможности человека на Руси иметь финансовую независимость можно, начиная с IX века. Именно в это время начали использоваться деньги, полученные в процессе обмена драгоценных камней и пушнины на золото и серебро в Византийской империи. И только в X веке началась чеканка монет на Руси, а в Нижнем Новгороде был отчеканен первый серебряный слиток, который и получил название «рубль».

Во время повсеместного внедрения монет обществу приходилось правильно руководствоваться своими капиталами. С этого момента люди условно начинают делиться на 2 группы: 1) богачи, к ним относились купцы и бояре; 2) бедные люди и крестьяне. Главной особенностью этого разделения является не только отличия в быту, но и в том, как население пыталось сохранить деньги и пронести их через года.

У крестьян денег было немного, но что-то им удавалось сберечь. Более зажиточные вкладывались в землю: покупали дома или земельные наделы, поскольку это было наиболее выгодное и долгосрочное вложение. Те, кто победнее, складывали свои накопления в специальную емкость – кубышку, представляющую собой выпуклый сосуд с узким горлышком и широкими боками. Благодаря своей прочности ее можно было как закапывать, так и закладывать камнями без страха того, что сосуд разобьется. Накопленные таким способом деньги; люди тратили, в основном, на покупку скота или семян для выращивания различных сельскохозяйственных культур.

Использование кубышек с целью накопления денег было самым популярным способом хранения, вплоть до появления бумажных ассигнаций. Задачей таких тайников было сохранить и спрятать деньги от других людей, поэтому их закапывали в самых разных местах: в лесу, поле, огородах и даже в могилах покойных родственников.

Обычно такие тайники раскапывались самими владельцами, но иногда люди погибали и уносили с собой тайну о спрятанных деньгах. Поэтому подобные клады до сих пор продолжают находить по всей стране. И, несмотря на одинаковый образ хранения монет, в каждом регионе крестьяне оформляли кубышку по-разному и главным отличием был цвет: например, в Москве использовали специальный раствор, который делал кубышку похожей на стальную, а в Пскове раствор придавали изделию желтый цвет.

Для иностранцев, приезжающих в Россию в XVII веке, данный способ хранения денег был удивителен, так как в стенах своих домов еще при строительстве они мастерили тайники, которые и использовали по назначению. И, как писал в своих записках Августин Мейерберг, побывавший в России в 1660 г. – «Деревенские жители, да и сами дворяне, живущие в своих деревнях и поместьях, обыкновенно зарывают свои нажитые деньги в лесах и полях, по обычаю, заимствованному у предков»<sup>1</sup>.

Но крестьяне прибегали к кубышкам только с целью долгосрочного накопления. Для повседневных нужд монеты прятали в стыках между бревен.

Такие методы хранения денег не были свойственны богатым людям. Так, купцы покупали новые товары с целью дальнейшей продажи и получения больше выгоды. А бояре предпочитали вкладываться в драгоценности: золото, серебро, драгоценные камни и другие роскошные вещи.

#### История сберегательного дела в России в XVIII-XX в.в.

В 1772 году появился первый альтернативный и организованный механизм хранения денег – Сохранная казна при воспитательных домах. Главные функции, которые выполняла данная организация, были принятие вкладов и выдача ссуд под залог крепостных или недвижимости. Первый капитал был получен от императрицы Екатерины II, а также из взносов благотворителей и некоторых государственных доходов, идущих со штрафов и

---

<sup>1</sup> Как наши предки хранили деньги и драгоценности без банков и сейфов. [Электронный ресурс] // URL: <https://bigpicture.ru/kak-nashi-predki-hranili-dengi-i-dragocennosti-bez-bankov-i-sejfov/> (Дата обращения: 3.11.2023).

«публичных увеселений». Сохранная казна принимала деньги под проценты на конкретный срок или на бессрочное хранение. При открытии счета человек получал ценную бумагу, подписанную двумя членами Сохранной казны, а при предъявлении данного документа, вкладчик получал годовые проценты.

И только в 1842 на смену Сохранной казне пришли сберегательные кассы, которые стали популярны среди всех слоев населения. Их цель – прием «небольших сумм на сохранение, с приращением процентов, для доставления через то недостаточным всякого звания людям средств к сбережению, верным и выгодным образом, малых остатков от расходов, в запас на будущие надобности»<sup>1</sup>. Сберегательные кассы пользовались спросом даже среди бедного населения, ведь положив небольшую сумму, граждане получали выгоду и могли обеспечить себя небольшим капиталом, который в критической ситуации мог им помочь.

30 октября 1841 года император Николай I утверждает Устав сберегательных касс, который предусматривал создание и открытие новых банковских учреждений по всей территории империи при успехе столичных сберкасс.

Нововведенные банковские организации были направлены в первую очередь для малообеспеченных людей, поэтому максимальная сумма вклада не превышала 10 рублей за 1 внесение, а общая сумма не превосходила 300 рублей серебром. Это было сделано с целью повышения достатка бедной части населения и ограничения возможности получения большой прибыли от государства зажиточным людям.

«За первый год работы сберегательной кассы в Москве, согласно балансу, было совершено около 2,5 тыс. операций, в результате которых удалось привлечь 15,5 тыс. руб. Только через несколько лет население оценило

---

<sup>1</sup> Бойко П. А. Сберегательное дело в досоветской России (к 170-летию сберегательного банка России). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-delo-v-dosovetskoy-rossii-k-170-letiyu-sberegatelno-banka-rossii> (Дата обращения 08.11.2023).



полезность правительственного начинания, и кассы заработали всерьез. К 1860 г. остаток денежных вкладов по столичным кассам превысил 6 млн рублей»<sup>1</sup>.

В связи с актуальностью сберегательных касс среди населения они стали открываться и в провинциальных городах. Так, в 1849 году данные заведения были утверждены при 42 из 55 провинциальных приказов, действовавших в губернских центрах.

В 1853 году под давлением общественного мнения размер взносов был увеличен до 50 рублей, а максимальная сумма вклада достигла 750 рублей.

В 1860 году был создан Государственный банк России, что повлекло за собой ряд изменений в системе сберегательных касс. С 1 января 1863 года сберегательные кассы начали действовать на основании нового устава, утвержденного Александром II 16 октября 1862 года, согласно которому столичные кассы в Санкт-Петербурге и Москве продолжали работу, а кассы при приказах общественного призрения упразднились. Вместо них должны были учреждаться сберегательные кассы «во всех городах, посадах и местечках, состоящих на городском положении»<sup>2</sup>.

С 10 января 1863 года, согласно пояснительному распоряжению о приведении в действие устава о городских сберегательных кассах, выпущенным Министерством финансов, Государственный банк наделялся правом назначить особых ревизоров с целью контроля над деятельностью в сберегательных кассах. Вследствие этого, была издана инструкция по делопроизводству в городских сберегательных кассах, закреплявшая порядок работы данных организаций.

Основной вклад в развитие сберегательного дела внес С. Ю. Витте, по мнению которого сберегательная касса должна находиться только под государственным контролем.

---

<sup>1</sup> Бойко П. А. Сберегательное дело в досоветской России (к 170-летию сберегательного банка России). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-delo-v-dosovetskoy-rossii-k-170-letiyu-sberegatelno-banka-rossii> (Дата обращения 08.11.2023).

<sup>2</sup> Там же.

В период 1884–1900 гг. было выпущено несколько законов, в соответствии с которыми сберегательные кассы могли открываться в губернских городах при казначействах, при почтово-телеграфных учреждениях, при пограничных таможах и на станциях вдоль Средне- и Западносибирской железных дорог.

Большим толчком в развитии финансовой системы России послужила денежная реформа 1895–1897 гг., в ходе которой рубль был переведен на золотой стандарт, что позволило России получить крепкую и свободно конвертируемую валюту.

1 июня 1895 года Николаем II был принят устав, подготовленный министерством финансов при личном участии С. Ю. Витте. Согласно данному уставу, за пример бралась французская сберегательная касса, которая, по мнению министра финансов, была наиболее удачной для России.

Благодаря новому уставу распространение сберегательных касс по стране стало более простым процессом, т. к. больше не требовался соответствующий нормативный акт, а право создания было передано министру финансов, в компетенции которого входило открытие сберкассы при всех учреждениях финансового ведомства, а также при любом государственном, общественном или частном заведении.

Во время первой российской революции 1905–1907 гг. система сберегательных касс ощутила особые тяготы, связанные с массовыми забастовками и призывами «брать вклады из государственных сберегательных касс и из Государственного банка, требуя уплаты всей суммы золотом»<sup>1</sup>, вследствие чего было потеряно около 149 миллионов рублей. Но благодаря грамотным и быстрым действиям со стороны государства, осуществилась возможность свободного изъятия вкладчиками своих средств. Также произошло повышение процентной ставки, что повлекло за собой

---

<sup>1</sup> Бойко П. А. Сберегательное дело в досоветской России (к 170-летию сберегательного банка России). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-delo-v-dosovetskoj-rossii-k-170-letiyu-sberegatelnogo-banka-rossii> (Дата обращения 08.11.2023).

внушительный приток средств, который обеспечил не только покрытие утерянной суммы, но и почти 100 миллионов рублей новых поступлений.

В годы Первой мировой войны сберегательные кассы продемонстрировали свою устойчивость, удерживая значительные темпы развития и привлекая внушительные средства, которые направлялись на военные цели.

В эти же годы сберегательные кассы утратили роль учреждений благотворительности и стали кредитными организациями. Так, 7 июня 1915 года был принят закон об отмене предельной суммы вкладов.

В 1916 году с целью открытия русских государственных сберегательных касс в США для обеспечения удобства накоплений валюты русским эмигрантам и сосредоточения этих денег в руках государства для оплаты военных заказов были командированы сотрудники Особенной канцелярии по кредитной части и Управления государственными сберегательными кассами.

В итоге сберегательные кассы в России стали основными инструментами для пополнения народных сбережений и сильно подействовали на формирование национального кредитного рынка. Преимуществом российских сберегательных касс перед европейскими являлось то, что они были исключительно государственными. Это расширяло возможности для их развития и распространения по всей стране.

Ликвидация сберегательных касс произошла на основании декрета Совета народных комиссаров от 10 апреля 1919 года, в соответствии с которым произошло объединение касс с Народным банком РСФСР.

В советские годы люди копили деньги намного чаще и в более крупных суммах, чем в настоящее время. Это было обусловлено тем, что граждане получали гарантированную заработную плату, но потратить ее в полном объеме не могли из-за дефицита товаров. Вследствие этого на руках оказывались приличные суммы «неиспользуемых» денег, и даже продажа «из-под прилавка» не могла удовлетворить весь платежеспособный спрос. Если говорить о частной собственности, то она была запрещена до 1990 года,

поэтому собственность могла быть только личной, и одними из самых дорогих товаров являлись автомобили, квартиры и мебель, продаваемые по очереди, которая могла растянуться на несколько лет<sup>1</sup>.

Со временем зарплаты росли, а количество товаров на полках магазинов оставалось прежним. В связи с этим, количество наличных денег на руках граждан только увеличивалось, что и привело к высокой инфляции, темпы которой были настолько велики, что за кратчайшие сроки могли обесценить накопления на счетах граждан.

В эти трудные годы хранить деньги на вкладах было крайне невыгодно, но свою результативность не теряли драгоценности, стоимость которых не изменялась во время инфляции.

#### Способы обеспечения личного финансового благосостояния в XXI в.

В настоящее время, на фоне экономической нестабильности, вопрос о хранении денег является не менее актуальным. И утверждать, что все способы хранения сбережений, идущие из глубины веков, надежные, – нельзя. А риск потерять накопленное в современном мире только увеличивается, и связано это с быстроменяющимся Мировым рынком. Хотя по проведенному в 2018 году опросу ВЦИОМ видно, что количество людей, имеющих сбережения, только увеличивается: об отсутствии накоплений в 2015 году сообщало 41% опрошенных, а в 2018 году – 29%. «По итогам 2017 года россияне имели сбережений на сумму 29,4 трлн рублей. Из них 5 трлн приходится на сбережения в наличных. Также россияне владеют ценными бумагами на сумму 4,8 трлн рублей»<sup>2</sup>.

Все это позволяет утверждать, что люди стараются создать «подушку безопасности», которая может обеспечить комфортную жизнь на протяжении некоторого времени в критически сложной ситуации.

---

<sup>1</sup> Смирнов И. Советские вклады: сколько миллиардов сгорело и был ли шанс получить компенсацию? [Электронный ресурс] // URL: [https://myfin.by/stati/view/sovetskie-vklady-skolko-milliardov-sgorelo-i-byl-li-sans-polucit-kompensaciu#titles\\_16191\\_0](https://myfin.by/stati/view/sovetskie-vklady-skolko-milliardov-sgorelo-i-byl-li-sans-polucit-kompensaciu#titles_16191_0) (Дата обращения: 11.11.2023).

<sup>2</sup> Где лучше всего хранить деньги: советы экспертов. [Электронный ресурс] // URL: <https://gia.ru/20220323/dengi-1779669797.html> (Дата обращения: 11.11.2023).

Методов уберечь свои финансы в современном мире огромное множество. Некоторые предпочитают оставлять наличные деньги дома, другие же открывают банковский счет. Но, по мнению экспертов, это не лучшие способы сохранения капитала, из-за довольно высоких темпов инфляции, которые обесценивают деньги, хранящиеся таким образом.

«В качестве первого шага мы рекомендуем перейти в режим минимизации риска, особенно это касается позиций на срочном рынке и кредитных денег. Во-вторых, учитывая нарастание инфляционной волны во всем мире, безопаснее всего оставаться в активах. Наличные деньги в условиях растущей инфляции всегда теряют свою стоимость, в то время как вложения в активы позволят сохранить капитал, - объясняет Ольга Мещерякова, генеральный директор управляющей компании "ПЕРАМО ИНВЕСТ"»<sup>1</sup>.

Также многие эксперты считают самым надежным активом золото, которое используется в целях сохранения капитала, а не преумножения. Его стоимость не зависит от темпов инфляции, а резкое обесценивание невозможно из-за ограниченности данного ресурса и постоянного спроса на него.

Одними из самых популярных способов сохранения и увеличения собственного капитала является покупка акций и облигаций. «Облигации – это ценные бумаги, дающие право своему владельцу на получение заранее определенного дохода в оговоренные сроки»<sup>2</sup>. При покупке облигации физическое лицо дает компании в долг некоторую сумму денег под процент. Облигация является долговой ценной бумагой.

Акция – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности на долю в акционерном обществе. Покупая акцию, вы становитесь совладельцем акционерного общества, которое эти акции выпустило.

---

<sup>1</sup> Где лучше всего хранить деньги: советы экспертов. [Электронный ресурс] // URL:<https://ria.ru/20220323/dengi-1779669797.html> (Дата обращения: 11.11.2023).

<sup>2</sup> Кашин С, Копытина О. Что такое облигации, или как начинающему инвестору заработать на бондах. [Электронный ресурс] // URL: <https://quote.rbc.ru/news/training/5aae30999a794701883b11f0?from=copy> (Дата обращения: 22.11.2023).

Еще одним популярным средством инвестирования является покупка пакетов акционерных инвестиций (далее паи).

ПИФ, или паевой инвестиционный фонд, – это фонд, объединяющий деньги инвесторов и вкладывающий их в различные активы: валюту, акции, облигации, недвижимость, доли в бизнесе и многое другое.

Паи, выпускаемые фондом, являются долей имущества в фонде. В дальнейшем, данные паи продаются определенным инвесторам, либо выпускаются на биржу для более широкой аудитории. Приобретая паи, инвестор становится владельцем маленькой части всех активов фонда.

Таким образом, уровень личного финансового благосостояния напрямую связан не только с умением создавать «подушку безопасности». Неотъемлемую часть личной финансовой безопасности представляет финансовая грамотность, которая включает знания, навыки и отношение к финансовому поведению, которые способствуют улучшению благосостояния и качества жизни, а также позволяют человеку понимать возможные негативные финансовые последствия своих решений.

## **§ 2. Личная финансовая грамотность**

К проблемам финансовой грамотности можно отнести неспособность оценивать реальные доходы и расходы, необдуманность в принятии финансовых решений и стремление переложить ответственность за них на государство, недостаток знаний о правовой защите прав потребителей на финансовых рынках, непонимание основных финансовых механизмов и терминов, низкую инвестиционную грамотность, отсутствие знаний в области страхования и ценных бумаг, а также различных финансовых услуг и продуктов.

Также финансовая грамотность включает в себя способность человека противостоять незаконным действиям других людей, направленных на получение денежных средств противоправным путем, то есть мошенничеством.

Видов мошенничества очень много и запомнить все невозможно, поэтому следует обратить внимание на наиболее популярные. Одним из таких является мошенничество с использованием банковских карт. Оно может заключаться как в обычном хищении карты, так и использованием специальных технологий. Методы кражи финансовых средств с электронных носителей с каждым годом совершенствуются, поэтому следует с осторожностью пользоваться как онлайн банками, так и банкоматами.

К наиболее знаменитым приемам мошенников относят скимминг, траппинг, фишинг и магазинное мошенничество. Раскроем их более подробно.

Скимминг – способ использования новых технологий с целью получения информации о карте прямо из банкомата. Обычно к устройствам получения ПИН-кода и остальных данных относят накладные клавиатуры и миникамеры, которые передают данные мошеннику. После чего злоумышленнику остается создать ее дубликат и снять средства.

Траппинг основывается на так называемой «помощи прохожего». В такой ситуации жертва вставляет карту в подготовленный преступником аппарат и не может ни снять деньги, ни вытащить ее. В этот момент появляется прохожий, который под видом помощи пытается уговорить пострадавшего повторно ввести ПИН-код, чтобы запомнить его. Когда владелец карты уходит, грабитель достает карту и снимает с нее деньги.

Магазинный вид мошенничества базируется на недобросовестном выполнении официантами, продавцами и др. своих должностных обязанностей. Они забирают у жертвы карту для оплаты услуги или товара и, используя скиммер, считывают данные карты.

Фишинг. Здесь жертве поступают телефонные звонки и смс-сообщения, исходящие якобы из банков, с сообщением о вносимых изменениях в систему безопасности и сбором подробной информации о карте. При этом мошенниками могут создаваться поддельные интернет-сайты и номера телефонов, схожие с официальными.

Набирает популярность ситуация, когда злоумышленник является или представляется работником банка и, сообщив об активности на банковском счете, требует сообщить ему CVV-код. Обнаружить обман несложно, ведь сотрудник банка никогда не будет спрашивать данные на тыльной стороне карты.

Сталкиваясь с противоправными действиями, следует всегда помнить о способах их предотвращения:

- быть осознанными в момент ответа на звонки и смс-сообщения, связанные с вашими личными денежными средствами;
- ни в коем случае не сообщать пароли и данные банковских карт и счетов;
- для работы с личными финансами устанавливать наиболее сложные пароли и менять их с некоторой периодичностью.

С целью защиты граждан от финансового мошенничества, Государственной Думой был выпущен Федеральный закон от 24.07.2023 №369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Данный нормативный акт упорядочивает требования к проверкам переводов с целью убеждения в надежности и безопасности платежа. Если средства были переведены без добровольного согласия человека, то банк будет обязан компенсировать данную сумму.

Граждане Российской Федерации, столкнувшиеся с финансовым мошенничеством, находят защиту и в Уголовном Кодексе Российской Федерации (далее УК РФ). Статья 158 «Кража» предусматривает условия призвания лица или группы лиц к уголовной ответственности и наложение соответствующих наказаний на них. Более узконаправленными являются статья 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования» и статья 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа» УК РФ, которые с наибольшей точностью фиксируют действия в конкретной области,



являющиеся противозаконными, и устанавливают соответствующие наказания за их совершение.<sup>1</sup>

Низкий уровень финансовой грамотности населения и незнание соответствующей правовой базы приводит к неправильным финансовым решениям, которые отрицательно влияют как на финансовую безопасность отдельного человека, так и на страну в целом. Чтобы избежать потери своих денег и информации необходимо повышать уровень финансовой грамотности.

Три основных подхода к обращению деньгами, которыми пользуются люди с высокой финансовой грамотностью<sup>2</sup>.

- *Планировать бюджет.* Человек распределяет доходы и ведет отчетность расходов. Это помогает рассчитывать и контролировать траты, во избежание необдуманных и ненужных покупок. Для упрощения этого процесса можно завести таблицу в Excel, вести тетрадь или воспользоваться специальными приложениями, фиксируя свои доходы, постоянные и переменные расходы. Через некоторое время имеет смысл проанализировать эти данные и, например, выяснить, от чего следует отказаться. Планирование бюджета также предоставляет возможность откладывать определённую сумму. Так, при распределении бюджета по правилу «50–30–20» 50% уходят на необходимые постоянные расходы, 30% – на необязательные переменные и 20% – на сбережения и инвестиции.

- *Формировать «подушку безопасности».* Эта привычка помогает человеку при неожиданных тратах, которые могут возникнуть в разных жизненных ситуациях. Благодаря ей человек способен избежать взятия кредитов или в долг у знакомых.

- *Инвестировать в будущее.* Данный подход заключается в покупке вещей, которыми точно будут пользоваться (бытовая или необходимая для работы техника), а также различных активов. Если есть дети, то актуально

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024). [Электронный ресурс] // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (Дата обращения: 15.02.2024).

<sup>2</sup> Александров Д. Финансовая грамотность: как не потратить всю зарплату и заработать больше. [Электронный ресурс] // URL: <https://trends.rbc.ru/trends/education/60abb47c9a79470e6482d2b7?from=copy> (Дата обращения: 22.12.2023).

откладывать деньги на их образование, поскольку это является отличной инвестицией в будущее, ведь хорошее образование всегда ценилось, и будет цениться.

Правильное отношение к деньгам можно назвать основой жизненной философии финансово грамотного человека. Чтобы повысить личную финансовую грамотность, необходимо развивать финансовое мышление и поддерживать дисциплину по отношению к деньгам, придерживаясь следующих советов:

- *Делайте сбережения.* Один из способов открытие сберегательного счета или откладывание денег в отдельное место.
- *Измените отношение к покупкам.* Не стоит совершать спонтанные и необдуманные покупки, нужно покупать хорошие и качественные вещи, которые прослужат вам долго.
- *Будьте осторожны с кредитами.* Берите займы только при крайней необходимости. Если сложилась ситуация, в которой необходимы деньги, стоит заключать кредитный договор только с проверенной организацией, остерегаясь микрозаймовых организаций.

Данные советы стоит использовать в повседневной жизни как взрослым, так и детям разных возрастов.

Поскольку школьники находятся на пути к становлению экономически активными гражданами, и довольно скоро им придётся столкнуться с принятием решений в сфере личных финансов, то именно в этом возрасте необходимо формировать основные понятия, ценности и привычки у новых участников финансовых отношений. Отражение данных запросов общества было реализовано в Распоряжении Правительства Российской Федерации, утвердившего стратегию «Повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы»<sup>1</sup>, которая ориентирована на рост уровня

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы [Электронный ресурс] // URL: <https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-pravitelstva-rf-ot-25092017-n-2039-r/strategiia-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-v/> (Дата обращения: 14.01.2024).

образования в сфере финансов, учитывая возрастные, профессиональные и другие отличия целевой аудитории. Поэтому, с 1 сентября 2022 года финансовая грамотность преподается в обязательном порядке для учащихся 1–9-х классов. Чтобы не увеличивать нагрузку на учеников, финансовые компетенции формируются в рамках стандартных школьных предметов, таких как обществознание, география, математика<sup>1</sup>.

Помимо школьных уроков, родители сами должны дать определённые базовые знания детям. Например, с трех лет стоит начать объяснять, что деньги не появляются по желанию из ниоткуда, и ими необходимо грамотно распоряжаться, в ином случае они быстро закончатся.

С 7 лет можно начинать учить самостоятельно совершать несложные покупки, пересчитывать сдачу и пользоваться банковскими картами, также дети в этом возрасте уже понимают, что можно копить деньги, а потом купить на них что-то желанное.

Ближе к 14 годам дети получают свой первый опыт в зарабатывании денег, и родителям нужно дать советы по рациональному использованию финансов.

Начиная с 15 лет начинается период подготовки к взрослой жизни, следует начать изучать налогообложение и страхование, самостоятельно принимать верные решения в финансовой сфере, оценивать риски и анализировать последствия своих действий<sup>2</sup>.

В настоящее время действует Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-Р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Преподавание финансовой грамотности станет обязательным в 1–9 классах школ. [Электронный ресурс] // URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=11018> (Дата обращения: 13.01.2024).

<sup>2</sup> Шанаева О. С какого возраста нужно начинать обучение? Как воспитать в ребенке правильное отношение к деньгам? [Электронный ресурс] // URL: <https://rskrf.ru/tips/eksperty-obyasnyayut/finansovaya-gramotnost-dlya-detey-uchim-rebenka-obrashchatsya-s-dengami/?ysclid=lsfu915i3i256148135> (Дата обращения: 13.01.2024).

<sup>3</sup> Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». [Электронный ресурс] // URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/82284.html> (Дата обращения: 02.02.2024).

Задачей данной Стратегии провозглашается развитие финансовой культуры гражданина, включающая «ценности, установки и поведенческие практики, определение качества использования гражданами финансовой грамотности»<sup>1</sup>.

Стратегия призвана сформировать к 2030 году у людей такие ценности и установки, которые обеспечат повышение финансового благополучия как гражданина, так и всего общества в целом.

Необходимым результатом, достигнутым в процессе осуществления стратегии, станет повышение уровня финансовой грамотности и культуры, показателями которых будут являться:

- планирование бюджета и установка финансовых целей;
- формирование «финансовой подушки»;
- умение пользоваться платежными инструментами;
- навык защиты своих потребительских прав;
- открытость к изучению новых финансовых технологий;
- способность опознать и противостоять попыткам мошенничества.

Таким образом, финансовая грамотность лежит в основе осознанного поведения, и научившись управлять деньгами, человек обретает уверенность в завтрашнем дне.

### **§ 3. Результаты опроса**

В рамках исследования был проведен опрос среди разных социальных и возрастных групп с целью анализа уровня осведомленности граждан о личной финансовой безопасности, в котором приняло участие 76 человек.

Подавляющее большинство опрошенных считает, что очень легко потерять деньги в современном мире (81,6%), меньшая часть (17,1%) – что это не так легко, как может показаться, и 1,3 процента уверены, что это практически невозможно.

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р. [Электронный ресурс] // URL: <https://publication.pravo.gov.ru/document/0001202310310021> (Дата обращения: 02.02.2024).

Респонденты достаточно хорошо осведомлены о том, что мошенничество с различными активами очень распространено в нашей повседневной жизни, но помимо махинаций с капиталом, потеря накоплений может произойти вследствие инфляции, которая не зависит от финансовой неграмотности, поскольку обычный человек не может на это повлиять. На вопрос об известных видах финансового мошенничества опрошенные привели следующие варианты (один и более): «интернет мошенничество» (96,1%), вывод средств с использованием банковских карт (77,6%), «финансовые пирамиды» (60,5%), мошенничество на рынке недвижимости (47,4%), и некоторые другие. Таким образом, можно сделать вывод, что большинство имеет представление о различных видах финансового мошенничества.

В вопросе о наиболее надежных способах накопления и сохранения капитала опрашиваемые отдали по 50 голосов за такие варианты, как «покупка недвижимости» и «открытие банковского счета», следующие по популярности способы хранения – «копилка» (32,9%), «покупка акций, облигаций, паев и др.» (26,3%), и наименее популярный ответ – «покупка драгоценных металлов» (23,7%). Полученные данные демонстрируют, что многие предпочитают стандартные и устоявшиеся приемы.

О существовании «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», к сожалению, большинство респондентов ничего не слышало.

Заключительным вопросом предлагалось оценить уровень своей финансовой грамотности по шкале от 1 до 10, и результаты были интересными, наиболее популярной оказалась оценка 8 (22,4%), следом была 5 (19,7%), далее шла 7 (15,8%).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активное развитие различных инструментов сохранения, приумножения собственного капитала, изменения в денежной системе государства, постоянные угрозы мошенничества в финансовой сфере, совершенствующиеся с каждым годом, требуют от современного человека постоянного принятия грамотных решений при планировании бюджета, взаимодействия с накоплениями и возможностью защиты от противоправных действий в данной области.

Анализируя результаты опроса общественного мнения, можно сделать вывод о том, что далеко не все имеют обширные знания в области управления капиталом и финансовой грамотности, но благодаря взвешенным действиям Правительства Российской Федерации, улучшается информированность населения в данной сфере. Публикуемые Стратегии направлены на развитие у граждан необходимых установок, способствующих повышению финансового благополучия.

Поэтому так важно увеличивать объем знаний и совершенствовать свои навыки в принятии грамотных решений по финансовым вопросам. Именно это позволит человеку максимально полно удовлетворять свои потребности, не попадая при этом в кризисную ситуацию.

Таким образом, гипотеза о том, что активное получение знаний и навыков в сфере распоряжения финансами является неотъемлемой частью граждан Российской Федерации, которое позволит не только предостеречь от неправильных решений, но и повысить уровень благосостояния каждого человека, подтверждена. Цель, выдвигаемая в начале научной работы, достигнута, задачи решены.

Подводя итоги, можно сказать, что, несмотря на активную государственную политику, направленную на повышение финансовой культуры, далеко не все граждане Российской Федерации знакомы с «фундаментом» по обеспечению финансового благосостояния, и в будущем

роль финансовой грамотности будет еще значительнее, поэтому необходимо совершенствовать знания в этой области.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024). [Электронный ресурс] // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (Дата обращения: 15.02.2024).
2. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы.» [Электронный ресурс] // URL: <https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-pravitelstva-rf-ot-25092017-n-2039-r/strategiia-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-v/> (Дата обращения: 14.01.2024).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р. [Электронный ресурс] // URL: <https://publication.pravo.gov.ru/document/0001202310310021> (Дата обращения: 02.02.2024).
4. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». [Электронный ресурс] // URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/82284.html> (Дата обращения: 02.02.2024).
5. Александров Д. Финансовая грамотность: как не потратить всю зарплату и заработать больше. [Электронный ресурс] // URL: <https://trends.rbc.ru/trends/education/60abb47c9a79470e6482d2b7?from=copy> (Дата обращения: 22.12.2023).
6. Афонина Н. Методы оценки благосостояния нации. [Электронный ресурс] // URL: [https://spravochnick.ru/mikro-\\_makroekonomika/metody\\_ocenki\\_blagosostoyaniya\\_nacii/](https://spravochnick.ru/mikro-_makroekonomika/metody_ocenki_blagosostoyaniya_nacii/) (Дата обращения: 28.10.2023).
7. Барыкина О.А. Концепция международной экономической безопасности: взгляд из России (обзор). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontsepsiya-mezhdunarodnoy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-vzglyad-iz-rossii-obzor> (Дата обращения: 24.10.2023).



8. Бойко П. А. Сберегательное дело в досоветской России (к 170-летию сберегательного банка России). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberegatelnoe-delo-v-dosovetskoj-rossii-k-170-letiyu-sberegatelnogo-banka-rossii> (Дата обращения 08.11.2023).
9. Бондарева С. А. Диагностика финансовой безопасности экономического объекта. Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС, 2021.
10. Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И., Мощева А.С. Финансовая безопасность государства. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-gosudarstva> (Дата обращения: 09.01.2024).
11. Где лучше всего хранить деньги: советы экспертов. [Электронный ресурс] // URL: <https://ria.ru/20220323/dengi-1779669797.html> (Дата обращения: 17.11.2023).
12. Гордячкова О. В, Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. – М.: ООО Издательство «Мир науки», 2021. – 117 с.
13. Как наши предки хранили деньги и драгоценности без банков и сейфов. [Электронный ресурс] // URL: <https://bigpicture.ru/kak-nashi-predki-hranili-dengi-i-dragocennosti-bez-bankov-i-sejfov/> (Дата обращения: 3.11.2023).
14. Каранина Е.В., Бледных О.И. Финансовая безопасность как составляющая концепции экономической безопасности государства // The genesis of genius. 2016. № 1.
15. Качанова Л. С., Ветвинская А. И. Система управления финансовой безопасностью государства. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-upravleniya-finansovoy-bezopasnostyu-gosudarstva> (Дата обращения: 03.02.2024).
16. Кашин С., Копытина О. Что такое облигации, или как начинающему инвестору заработать на бондах. [Электронный ресурс] // URL: <https://quote.rbc.ru/news/training/5aae30999a794701883b11f0?from=copу> (Дата обращения: 11.11.2023).

17. Кудряшова Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации. С. 124–138.
18. Магомедов Ш.М., Иваницкая Л.В., Каратаев М.В., Чистякова М.В. Финансовая безопасность России (Дата обращения: 21.01.2024).
19. Меньшикова Е. А. Экономическая безопасность: учеб. пособие. – Хабаровск: Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. – 327 с.
20. Морунин, В.В. Теоретические подходы к определению сущности экономической безопасности / В.В. Морунин // Вестник экономики, права и социологии. – 2011. – № 4. – С. 87-89
21. Преподавание финансовой грамотности станет обязательным в 1–9 классах школ. [Электронный ресурс] // URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=11018> (Дата обращения: 13.01.2024).
22. Радаев М. С. Угрозы финансовой безопасности России. [Электронный ресурс] // URL: <http://repo.ssau.ru/handle/KONCEPCIYA-NACIONALNOI-EKONOMICHESKOI-BEZOPASNOSTI/UGROZY-FINANSOVOI-BEZOPASNOSTI-ROSSII-83791?mode=full> (Дата обращения: 28.10.2023).
23. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 512 с. – (Б-ка словарей "ИНФРА-М").
24. Сергеев А. Ю. Сергеева И. А. Финансовая безопасность: учеб.-метод. пособие. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2021. – 124 с.
25. Смирнов И. Советские вклады: сколько миллиардов сгорело и были ли шанс получить компенсацию? [Электронный ресурс] // URL: [https://myfin.by/stati/view/sovetskie-vklady-skolko-milliardov-sgorelo-i-byli-li-sans-polucit-kompensaciju#titles\\_16191\\_0](https://myfin.by/stati/view/sovetskie-vklady-skolko-milliardov-sgorelo-i-byli-li-sans-polucit-kompensaciju#titles_16191_0) (Дата обращения: 11.11.2023).
26. Цели политики по развитию финансового рынка. [Электронный ресурс] // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_466181/a8ca18ddfd812358c43bc5af2e1c2eaf4b772e68/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_466181/a8ca18ddfd812358c43bc5af2e1c2eaf4b772e68/) (Дата обращения: 12.10.2023).

27. Шанаева О. С какого возраста нужно начинать обучение? Как воспитать в ребенке правильное отношение к деньгам? [Электронный ресурс] // URL: <https://rskrf.ru/tips/eksperty-obyasnyayut/finansovaya-gramotnost-dlya-detey-uchim-rebenka-obrashchatsya-s-dengami/?ysclid=lsfu9l5i3i256148135>

(Дата обращения: 13.01.2024).

28. Шорохова Е. П., Ярускин В. Р. Актуальные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации. [Электронный ресурс] // URL: <https://storage.tusur.ru/files/36750/%D0%9A%D0%98%D0%91%D0%AD%D0%92%D0%A1->

[1514\\_%D0%A8%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0\\_%D0%AF%D1%80%D1%83%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD.pdf](https://storage.tusur.ru/files/36750/%D0%9A%D0%98%D0%91%D0%AD%D0%92%D0%A1-1514_%D0%A8%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0_%D0%AF%D1%80%D1%83%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD.pdf)

(Дата обращения: 28.10.2023)