

**ЗНАЧИМОСТЬ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
КУЛЬТУРЫ ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ МОДЕЛИ ЭКОНОМИКИ
ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

**Балабанов Андрей Игоревич, к.э.н., доцент
СПбГБПОУ «Академия управления городской средой,
градостроительства и печати»**

Balabanov Andrey Igorevich, PhD in Economics
The Academy of Urban Management, Planning and Printing, fibd@mail.ru

Аннотация. В статье раскрывается значимость финансовой культуры граждан в современных условиях. Представлены особенности модели экономики предложения, которая позволит осуществить рост экономики России в условиях санкционного давления Запада.

Ключевые слова: экономика предложения, финансовая культура, финансовая грамотность, санкции, стратегия.

В свете сложившихся обстоятельств, когда на Российскую Федерацию наложено множество санкций, государством взят новый курс на стабилизацию и уверенный экономический рост. С этой целью планируется внедрение модели «Экономика предложений».

Основная суть экономики предложений заключается в том, чтобы увеличить предложение товаров на рынке, а также произвести импортозамещение тех товаров, которые покинули или в ближайшее время могут покинуть российский рынок. В российской модели, все действия направлены на увеличение спроса за счет роста предложения в условиях нарушенных логистических цепочек поставок в результате санкционного давления Запада.

Модель «Экономика предложений», в первую очередь, направлена на уменьшение инфляции. Снижение роста цен зависит от спроса и предложения на рынке. Когда возникает повышенный спрос на товар и переизбыток денежной массы в обществе, то происходит рост цен на эти товары. Но если объем предложений товаров на рынке перекрывает спрос, то это не приводит к росту цен. Хотя на цену могут оказывать влияние другие факторы, которые учитывают в своей деятельности продавцы и производители товаров и услуг. К ключевым факторам, влияющим на ценообразование, кроме спроса и предложения, относятся себестоимость продукции, конкурентные преимущества продукции и имиджевый бренд как самой продукции, так и непосредственно компании, которая данный продукт выпускает.

Для увеличения предложения товаров на рынке необходимо стимулировать их производство за счет увеличения капиталовложений, а это в свою очередь может осуществляться посредством оптимального налогообложения, удовлетворяющего производителя и привлекаемых инвесторов. Также на производство может оказывать влияние внедрение новых технологий и методик, стимулирование работников и способность предпринимателей брать на себя соизмеримые риски.

Для замены утраченных рынков товаров возникает необходимость создания своих отраслей по производству этих товаров. Для создания новых отраслей может быть недостаточно использование только льготной налоговой политики и льготного кредитования с обеспечением поручительств. При таком недостатке

свою решающую роль может сыграть прямая государственная финансовая поддержка.

Особенность идеи российской модели экономики предложения заключается в том, что она должна реагировать не только на учёт спроса, но и сама формировать спрос. Такой эффект может быть достигнут за счет наращённых производственных сил, развитой инфраструктурной сети и внедрения новых технологий, создания новых отраслей со своей инфраструктурой. Президент РФ Владимир Путин в своём выступлении на Петербургском международном экономическом форуме в 2023 году озвучил шесть ключевых направлений экономики предложений.

Первое направление связано с развитием структуры занятости. Внимание в первую очередь должно уделяться трудоустройству выпускников высших и профессиональных учебных заведений. Одним из критериев эффективности учебных заведений должна стать ориентированность на трудовую занятость выпускников. Учебные заведения должны готовить трудовые кадры, которые будут востребованы на рынке труда.

Второе направление связано с поддержкой предпринимательской активности. Должна быть предложена система поддержки предпринимателей, которые готовы начать свое дело или готовы расширять свой бизнес, переходя, например, с малого бизнеса на средний, а в перспективе и на крупный бизнес.

Третье направление связано с обеспечением условий для предпринимателей по размещению своих инвестиций в России и оставлению заработанных доходов в своей стране.

Четвертое направление связано с обеспечением условий для роста инвестиций. Основной целью в этом направлении является привлечение инвестиций в промышленный сектор по выпуску востребованной у населения продукции и для обеспечения технологического суверенитета.

В этой позиции одним из источников инвестиций могут стать долгосрочные инвестиции и сбережения граждан.

Пятое направление связано с расширением сферы охвата нацпроекта «Производительность труда», направленного на эффективное производство.

Шестое направление связано с внедрением в производство технологий с искусственным интеллектом. Основной целью в этом направлении является повышение темпов автоматизированных систем, в тех сферах, где это повлияет на выпуск готовой продукции.

В связи с переходом государства на модель «Экономика предложения», немаловажную роль занимает финансовая грамотность населения.

Впервые о финансовой грамотности в более широком смысле заговорили еще в 2009 году, когда был издан Приказ Федеральной службой по финансовым рынкам № 09-237/пз «Об утверждении основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [1, с.45-49].

В 2023 году была утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности и финансовой культуры населения до 2030 года». Она стала продолжением действующей ранее стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

Целями этой стратегии ставятся приоритетные задачи по формированию у граждан финансовой культуры за счет повышения у них финансовой грамотности. Это позволит гражданам рационально распоряжаться своими доходами. А также определяет задачи и инструменты для их достижения в рамках финансового обра-

зования и финансового просвещения, обеспечения прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также финансовой безопасности граждан [2].

В этом документе четко даётся различие между финансовой грамотностью и финансовой культурой.

Если финансовая грамотность определяется как набор основных знаний, умений и навыков необходимых для принятия финансовых решений, направленных на достижение финансового благополучия и управления финансовыми рисками, то финансовая культура означает наличие у граждан ценностей, установок и поведенческих практик в сфере финансов, выработанных у них уровня финансовой грамотности и опыта принятия финансовых решений.

Согласно целям национального развития Российской Федерации данная стратегия в рамках повышения финансовой грамотности и финансовой культуры основывается на принятых ранее государственных программах «О стратегическом планировании Российской Федерации» и «Управление государственными финансами и регулирование финансовыми рынками», «Развитие образования», а также федеральных законах и распоряжений Правительства РФ в сфере финансовой грамотности граждан.

Одна из второстепенных задач Стратегии заключается в росте благополучия граждан за счет активного осознанного участия их в развитии экономики. К имеющимся у граждан финансовым знаниям и умениям должно прибавиться переосмысление поведенческих ценностей. Следует повышать доверие к финансовым институтам (на основе правильно выбранных подходов анализа информации), делать переход с краткосрочного на долгосрочное планирование (при этом горизонт краткосрочного планирования становится отправной точкой дальнейшего долгосрочного планирования), развивать самоконтроль и ответственность за свои финансовые решения.

Положительным стимулом, влияющий на формирование у граждан финансовой культуры должен стать приобретаемый опыт пользования разнообразными финансовыми продуктами, доступности уровня финансовых услуг, идущие вместе с развитием и созданием новых производств и отраслей, вовлеченности граждан в программы долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных инвестиций.

Рассматривая понятия финансовой грамотности и финансовой культуры, можно сделать вывод, что они являются взаимодополняющими, а точнее приобретение человеком финансовой культуры будет являться продолжением его базовых основ финансовой грамотности.

По проведенным исследованиям Аналитического центра национального агентства финансовых исследований (НАФИ) на начало 2024 года относительно 2022 года увеличилась доля граждан, которые нацелены на осуществление инвестиционных и сберегательных действий (доля опрошенных 33%). 48% опрошенных респондентов отметили, что они стараются строить финансовые планы. А также выросла доля граждан до 82% которые стараются оплачивать вовремя свои счета. Но при этом увеличилась доля граждан (с 54% до 56% опрошенных) считающих, что не нужно свои средства капитализировать или инвестировать, только тратить на различные жизненные блага. Такое мнение — это закономерность инфляционного давления, которое испытывает российская экономика на данном этапе. По мнению обычных граждан получается, что доходы от вкладываемых денежных средств в ценные бумаги или на банковский счет обесцениваются с точки зрения своей покупательской способности в будущем, тогда как от приоб-

ретения товаров сегодня по ценам ниже тех, которые будут уже завтра гражданам получает экономию.

Поэтому, чтобы изменить такое поведение граждан и повысить не только их благополучие, но и эффективность экономики в целом, следует сформировать финансовую культуру. Формирование финансовой культуры должно способствовать национальным целям и приоритетным направлениям развития Российской Федерации. Повешение финансовой культуры должен увеличить горизонт финансового планирования граждан, привить им способности рационального формирования финансовых и инвестиционных целей, сопроводительного контроля за их исполнением, а также определение приемлемости осознанного риска и роста доверия граждан к деятельности финансовых институтов.

Повышенное доверие граждан к финансовым институтам должно внести вклад в повышение реальных доходов граждан и их финансового благополучия, увеличение потенциала формирования долгосрочных инвестиций и сбережений, что в свою очередь должно способствовать более эффективному развитию российской экономики, повышению финансовой стабильности и уменьшению финансовых рисков влияющих на благополучие граждан и ускоренное развитие экономики.

Повышение доверия граждан к деятельности органов государственной власти (или местного самоуправления) и к различным финансовым институтам должно стать комплексной задачей на период 2024 – 2030 годов. Такое повышение должно основываться на развитии финансового рынка, инфраструктуры государственных институтов и финансовых организаций, защите финансовых интересов граждан и финансового рынка.

Ожидаемым результатом от реализации Стратегии повышения финансовой культуры граждан в рамках развития модели «Экономика предложения» должно стать понимание сущности инвестирования и четкое понимание рыночных, кредитных, операционных, инфраструктурных, внешних и внутренних рисков. Так же Стратегия должна сформировать у граждан умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемости рисков, умение применять диверсификацию и использование долгосрочных вложений.

Говоря о значимости Стратегии по повышению финансовой культуры граждан в условиях модели экономики предложения следует обратить внимание на те аспекты, которые должны приводить к развитию экономики страны.

Характерными чертами такой значимости может стать, во-первых, воспитание в гражданах установочных поведенческих норм.

Во-вторых, для решения задач, направленных на развитие экономики следует внедрить механизмы:

- взаимодействия государственных органов власти и общества, с целью повышения финансовой грамотности граждан;
- взаимодействия бизнеса (финансовых организаций) и общества, с целью развития уровня финансовых услуг;
- взаимодействия государственных органов власти и бизнеса (финансовых организаций), с целью ответственного поведения участников финансового рынка и защиты прав потребителей.

Обобщая все вышесказанное, финансовая культура граждан в экономике играет свою определенную роль. Появляются частные инвесторы в лице граждан, которые стремясь получать доходы инвестируют свои деньги в развитие различных производств. Кроме этого, финансово грамотный человек, в лице работника пред-

приятия, у которого имеется финансовая стабильность, за счёт грамотного финансового поведения и осознанное понимание финансовой культуры, сможет более качественно выполнять свои функциональные обязанности. А это безусловно, будет сказываться на всей работе предприятия и приведет к его эффективности в условиях модели экономики предложения.

Список использованных источников

1. Балабанов А.И. Перспективы развития государственной программы повышения финансовой грамотности граждан // Архитектура финансов: антикризисные финансовые стратегии в условиях глобальных перемен: сборник материалов VII Международной научно-практической конференции 21-22 апреля 2016 года – СПб.: СПбГЭУ, 2016. С. 45 – 49.

2. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 №2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».