

**Петров Владимир Алексеевич**

*стажер - исследователь*

*ФГБОУ ВО Российская академия народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) при Президенте РФ*

## **СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

### **Аннотация.**

*Социальная политика. Кризисные явления 2020 года. Перспективы выхода из кризиса. Концепции социальной политики и экономической безопасности домохозяйств. Финансовая грамотность населения как элемент самозащиты домохозяйств в условиях рыночной экономики*

**Ключевые слова:** *экономическая безопасность населения, социальная политика, противодействие кризису, финансовая грамотность*

**Petrov, Vladimir Alexeevich**

*Research Intern*

*Russian Presidential Academy of National economy and Public administration*

*(Ranepa)*

## **SOCIAL POLICY AND FINANCIAL LITERACY**

### **Annotation.**

*Social policy. Crisis phenomena in 2020. Prospects for overcoming the crisis. Concepts of social policy and economic security of households. Financial literacy of the population as an element of self-defense of households in a market economy*

**Keywords:** *economic security of the population, social policy, crisis management, financial literacy*

Продолжается дискуссия по вопросу о том, следует ли государству, основываясь на принципах патернализма, полностью защищать граждан от всех видов экономических рисков, или, основываясь на либеральных принципах, ограничиваться преподаванием «финансовой грамотности». В целом доминирует либеральная точка зрения, поддержанная ЦБ РФ.

Мы согласны с тем, что в равной степени необходимы социальная политика и социальная защита населения, и финансовая грамотность, как «социальная самозащита» населения. Социальная политика в современном понимании включает в себя следующие основные направления: государственное регулирование качества и уровня жизни населения, доходы и

расходы населения, социальная защита населения, рынок труда, занятость и оплата труда, демографическая и миграционная политика, финансирование социальной политики, национальные проекты и программы в социальной сфере. Наиболее близкая к темам экономической безопасности и грамотности домохозяйств совокупность направлений социальной защиты населения включает: социальное обеспечение, социальную поддержку, социальное страхование и социальное обслуживание<sup>1</sup>. Важной основой для проведения такой политики является прогнозирование численности и структуры населения<sup>2</sup>

Отличительной особенностью научных публикаций и государственных программ социальной политики является то обстоятельство, что в большинстве из них (кроме части демографических и относящихся к вопросам социальной защиты) объектом регулирования и защиты от рисков является все население или социальные группы – это еще называют категориальным подходом.

Нам представляется, что «экономическая безопасность домохозяйства» должна рассматриваться как главное направление самозащиты граждан от экономических, социальных, криминальных рисков, угрожающих их хозяйственным интересам. Учебная дисциплина «финансовая грамотность», которая по инициативе Центрального банка РФ внедряется в учебных заведениях, чрезвычайно полезна, но ее целесообразно рассматривать, как составную часть экономической безопасности домохозяйства.

Следует обсудить в экспертном и преподавательском сообществах вопрос, где в поддержании экономической безопасности граждан проходит граница между ответственностью государства и собственно населения.

---

<sup>1</sup> Социальная политика / Аверин А.Н., Бабич А.М., Берестова Л.И., Бобков В.Н. и др. Учебник: для студентов и слушателей вузов экономических и неэкономических специальностей / Под редакцией Н.А.Волгина, Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации. Москва, 2008

<sup>2</sup> Кашепов А.В. Взаимосвязи экономики и демографии. Москва, 2019, сс. 60-92

Относительно личной безопасности в нашей правоохранительной и судебной практике все разложено по полочкам - статьям законов и прецедентам (хотя официально прецедентное право в России отсутствует). Есть понятия необходимой обороны и превышения необходимой обороны, границ, которых не должен переходить гражданин, защищаясь от преступников. Теоретически основная задача гражданина в экстремальных ситуациях – вовремя обратиться в правоохранительные органы.

В вопросах экономической, в том числе финансовой, безопасности все гораздо сложнее. Криминальные группы могут создать законную «микрофинансовую организацию», «коллекторское агентство» или даже банк. И грабить людей, формально не выходя за рамки закона. Большинство явно криминальных банков закрыты в последние годы нынешним руководством ЦБ РФ – и это его огромная заслуга перед обществом. Но тот же ЦБ возражает против попыток отдельных депутатов Государственной Думы РФ принять законы о запрете микрофинансовых организаций. Также существует влиятельное лобби в защиту коллекторского бизнеса.

Вместо государственной защиты населения от потенциально криминальных бизнесов вводится курс «Финансовой грамотности», который должен научить обучаемых, и в перспективе – большинство населения – как избегать контактов с легальными мошенниками и грабителями, не загонять самого себя в экономически безвыходные ситуации и т.д.

Сейчас издано много школьных учебников и несколько пособий для студентов по «Финансовой грамотности», большая литература существует у юристов по экономическим рискам населения. Основным разработчиком по «Финансовой грамотности» является инициатор данного направления ЦБ РФ. Им, в частности выпущено базовое пособие «Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации

программы курса в общеобразовательных организациях»<sup>3</sup>. В соответствии с этой концепцией выпущены учебное пособие для вузов Р.И.Айзмана и Н.О.Новиковой<sup>4</sup>, школьные учебники В.В.Чумаченко и его соавторов<sup>5</sup>. Согласно методическим указаниям ЦБ обучаемые должны получить следующие компетенции: «анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа; сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;»<sup>6</sup>

Все это безусловно важно и полезно, по крайней мере до тех пор, пока государство не вмешается более жестко в данную сферу на стороне населения. Но наша концепция экономической безопасности домохозяйств и экономической грамотности требует более широкого подхода, выходящего за пределы финансов и банков, других финансовых институтов, кредитов, а также семейного бюджета. Мы считаем, что необходимо комплексно исследовать все экономические проблемы домохозяйства и возможные риски. В частности, подобно тому, как государство подвержено

---

<sup>3</sup> Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. – Москва – Банк России. 2016

<sup>4</sup> Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов / Р.И.Айзман, Н.О.Новикова. – Москва: Издательство ЮРАЙТ, 2019.

<sup>5</sup> Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Учебник. – Москва. Просвещение. 2019.

<sup>6</sup> Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. – Москва – Банк России. 2016; сс. 10-11

внутренним и внешним рискам экономической безопасности, также им подвержено и домохозяйство. Необходимо изучать внутренние риски домохозяйства, которые отсутствуют в существующей концепции финансовой грамотности.

Далее, необходимо обучать людей не только потенциально конфликтному взаимодействию с финансовыми институтами, но и позитивному взаимодействию с государством, например, в сферах пенсионного обслуживания, социальной защиты, семейных пособий, которым придается большое значение на самом высоком уровне российской государственной власти. Между тем есть много людей, которые не знают даже основ своих прав в области трудоустройства, минимальной оплаты труда, содействия занятости, заключения и прекращения трудовых договоров, обязанности работодателей делать отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и фонд ОМС, не знают на какие пособия в каких ситуациях они могут претендовать, как получить и потратить материнский капитал, и многого другого, что должно входить в понятие экономической грамотности, и что выходит за пределы существующих пособий по финансовой грамотности. Выходят за эти пределы также имущественные споры внутри домохозяйства (раздел имущества при разводе, споры по поводу наследства и т.д.), которые имеют значение для многих людей в нашей стране.

Напомним значение самого термина «домохозяйство». Официально эта категория сменила ранее применявшееся понятие «семьи» во Всероссийской переписи населения 2002 года и несколько раньше – в экономической теории. Но и понятие семьи осталось в сферах демографии, статистики, законодательства.

Традиционным для российской науки и законодательства является понятие «семья». Семья — основанная на кровном родстве или браке группа людей, члены которой связаны общим бытом, моральной и правовой ответственностью. Коренным отличием семьи от домохозяйства явля-

ется наличие родственных отношений между членами семьи. Члены семьи могут иметь разные места проживания. Семья может иметь различный состав – например, один из родителей с ребенком, или бабушка и дедушка с внуком. Но статистически большинство семей в России – это брачные пары и проживающие вместе с ними старшие и младшие родственники.

Международное понятие «домохозяйство», внедрение которого в российскую практику произошло в ходе реформ 1990-х годов, означает субъект экономики, который состоит из одного ведущего самостоятельное хозяйство индивида или, чаще, группы людей, живущих совместно и ведущих общее хозяйство.

Основное отличие «домохозяйства» от «семьи» состоит в том, что члены домохозяйств не обязательно являются родственниками. Лица, проживающие в различных институциональных учреждениях (например, в детском доме) являются членами коллективного домохозяйства. Многочисленные в современном обществе категории одиноко живущих людей также представляют собой индивидуальные домохозяйства. Тем не менее, большинство учтенных статистикой домохозяйств – это семьи, состоящие из одного или нескольких поколений. Таким образом, семья – это родственная ячейка, домохозяйство – экономическое. Отсюда довольно широкий спектр понимания домохозяйств в экономической литературе, статистике и юриспруденции разных государств. Как правило, это лицо или группа лиц, ведущих совместное хозяйство, но в других случаях под ним может пониматься также группа, имеющая совместное жилье или совместное получение продуктов питания. Согласно рекомендациям комиссии ООН (1981 года), понятие «домохозяйство» основано на бытовом укладе, в рамках которого отдельные лица или группы лиц обеспечивают себя пищей и всем необходимым для жизни.

Согласно последней Всероссийской переписи населения (ВПН-2010), в России на 142,8 млн человек населения приходилось 54,6 млн. частных

домохозяйств, средняя численность членов которых составляла 2,6 человека. Одиноких людей (индивидуальных частных домохозяйств) было 14,0 миллионов (25,8% от общей численности), остальные – это в основном семьи и другие частные домохозяйства численностью от 2 до 6 и более человек. Поскольку, по данным ВПН-2010, 33,3 млн. женщин и 33,2 млн. мужчин признали себя состоящими в браке, можно считать, что общая численность брачных пар составляла около 33 млн., из 54,6 млн. домохозяйств. Состоящими в зарегистрированном браке признали себя 28,9 млн. женщин и 28,8 млн. мужчин<sup>7</sup>. Таким образом, численность зарегистрированных брачных пар на 2010 год составляла около 29 миллионов.

Изучение и преподавания экономической безопасности и экономической грамотности домохозяйств, на наш взгляд, следует начинать с общей характеристики домохозяйств в стране, с привлечением данных об уровне жизни, доходах и расходах домохозяйств, их функций, типологии по экономическим рискам. Например, экономический риск бедности (малообеспеченности, дефицита доходов, положения ниже прожиточного минимума и т.д.) в наибольшей степени падает на семьи с 2 и более детьми.

Далее необходимо выработать классификацию внутренних и внешних рисков домохозяйств. Например, ко внутренним рискам относятся конфликты по разделу имущества в ситуациях развода, передачи по наследству, написания различных доверенностей. Конечно, на этом зарабатывает целая армия адвокатов, но элементарные знания должны быть у каждого гражданина – о том, какое имущество подлежит, а какое не подлежит разделу при разводе, как грамотно составить брачный договор; о том, чем отличаются наследники по закону (8 очередностей) от наследников по завещанию и т.д. Собственность, наряду с заработной платой, пенсией, семейными пособиями – это касается почти каждого домохозяйства,

---

<sup>7</sup> Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстата) Режим доступа: <https://www.gks.ru/>

в отличие, например, от кредитов. Но кредиты подробно рассматриваются в «Основах финансовой грамотности» ЦБ РФ, а вопросы собственности домашних хозяйств – не рассматриваются.

Вопросы семейного бизнеса касаются далеко не всех домохозяйств. Но откращиваться от них фразой типа «важно не заработать деньги, а их сохранить»<sup>8</sup> не следует. Обзор самозанятости, регистрации индивидуальных частных предприятий также необходим для грамотного ведения домашнего хозяйства. А уже после этого следует рассматривать комплекс вопросов кредитования, страхования, умения распознать подвох и мошенничество в некоторых видах договоров, правильно составить договор или оценить его безопасность перед подписанием, избегать любых не документированных сделок – все то что входит в нынешнюю проблематику финансовой грамотности.

Если мы сможем скоординировать аналитические работы, законодательную деятельность и информирование, обучение населения всем этим вопросам, мы сделаем наши домохозяйства, семьи, граждан более защищенными в условиях современной рыночной экономики.

#### Библиографический список:

1. Социальная политика / Аверин А.Н., Бабич А.М., Берестова Л.И., Бобков В.Н. и др. Учебник: для студентов и слушателей вузов экономических и неэкономических специальностей / Под редакцией Н.А.Волгина, Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации. Москва, 2008
2. Кашепов А.В. Взаимосвязи экономики и демографии. Москва, 2019.
3. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. – Москва – Банк России. 2016
4. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов / Р.И.Айзман, Н.О.Новикова. – Москва: Издательство ЮРАЙТ, 2019.

---

<sup>8</sup> Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. – Москва – Банк России. 2016



5. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Учебник. – Москва. Просвещение. 2019
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстата) Режим допуска: <https://www.gks.ru/>