МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение   
высшего образования

«КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В. И. ВЕРНАДСКОГО»

ФИЗИКО-ТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра компьютерной инженерии и моделирования

**ЭССЕ НА ТЕМУ:**«Низкий уровень финансовой и правовой грамотности населения как угроза экономической безопасности личности»

Практическая работа

по дисциплине «Экономика личных решений»

студента 1 курса группы ПИ-б-о-241(1)

Коробка Илья Леонидович

09.03.04 «Программная инженерия»

Симферополь, 2025

**Содержание**

1. Введение ....................................................................................................…......... 3
2. Глава 1. Многогранность проблем низкой финансово-правовой грамотности ............ 4
3. Глава 2. Провалы системы образования: от школы до университета ............................ 6
4. Глава 3. Потребительская культура: между кредитами и социальными сетями ........... 8
5. Глава 4. Психологические барьеры: страх, стыд и когнитивные искажения ............. 10
6. Глава 5. Технологический парадокс: цифровизация vs. цифровая эксклюзия ..…….... 12
7. Глава 6. Культурные установки: деньги как табу и патернализм ............................. 14
8. Глава 7. Роль СМИ: между просвещением и манипуляцией ................................... 16
9. Глава 8. Государственные программы: благие намерения и пробелы .................... 18
10. Заключение ............................................................................................. 20
11. Список источников ................................................................................. 22

**Введение**

Экономическая безопасность личности — это не только защита от внешних угроз, но и способность человека эффективно управлять ресурсами, предвидеть риски и отстаивать свои права. В условиях глобализации и цифровизации финансовых систем проблема низкой финансовой и правовой грамотности становится катализатором социально-экономической уязвимости. В России, по данным НАФИ (2023), лишь 12% населения демонстрируют высокий уровень понимания базовых финансовых инструментов, а 68% граждан не могут корректно интерпретировать условия кредитного договора. Эта ситуация усугубляется такими факторами, как агрессивный маркетинг финансовых услуг, отсутствие системного образования в данной сфере и культурные установки, обесценивающие планирование. В данном эссе будет проведен анализ ключевых и смежных проблем, которые формируют порочный круг экономической незащищенности, а также предложены пути их преодоления.

**Глава 1. Многогранность проблем низкой финансово-правовой грамотности**

Низкая грамотность в финансово-правовой сфере — это системный кризис, затрагивающий все уровни жизни общества. Его проявления включают:

1. **Долговую зависимость**: 45% росян имеют непогашенные кредиты, при этом 30% заемщиков не понимают разницы между эффективной и номинальной ставкой (ЦБ РФ, 2023).
2. **Юридическую беспомощность**: Только 22% граждан обращаются в суд при нарушении их прав, остальные считают процесс слишком сложным (ВЦИОМ, 2022).
3. **Уязвимость к мошенничеству**: Финансовые потери от кибератак и телефонного обмана достигают 15 млрд рублей ежегодно (МВД РФ, 2023).
4. **Пенсионную несостоятельность**: 80% населения полагаются только на государственную пенсию, игнорируя частные накопления (ПФР, 2023).
5. **Экономическую пассивность**: 65% росян не инвестируют из-за страха риска и недоверия к рынку (Московская биржа, 2023).

**Скрытые факторы**:

* **Региональная дифференциация**: В сельской местности доступ к финансовым услугам ограничен: 40% населенных пунктов не имеют банковских отделений.
* **Гендерный дисбаланс**: Женщины реже участвуют в управлении семейным бюджетом, что снижает их финансовую самостоятельность (исследование РАНХиГС, 2022).
* **Цифровой разрыв**: 25% пожилых граждан не используют онлайн-банкинг, опасаясь мошенничества.

Эти проблемы взаимосвязаны. Например, отсутствие доступа к банковским услугам в селах вынуждает жителей пользоваться микрофинансовыми организациями (МФО), которые предлагают займы под 300-400% годовых. При этом правовая неграмотность не позволяет оспорить кабальные условия.

**Глава 2. Провалы системы образования: от школы до университета**

**Проблема**: Финансовая грамотность в российских школах преподается факультативно, а в вузах отсутствует как обязательный предмет. Ученики изучают теоремы Пифагора, но не понимают, как работает сложный процент.  
**Смежные аспекты**:

* **Устаревшие методики**: Учебники фокусируются на истории экономики, а не на практических навыках (анализ Минобразования, 2023).
* **Нехватка мотивации**: Учителя, получая низкую зарплату, не заинтересованы в дополнительной нагрузке.
* **Корпоративное влияние**: Программы, спонсируемые банками, часто носят рекламный характер, продвигая конкретные продукты.

**Кейс**: В Татарстане пилотный проект по внедрению финансовой грамотности в школы увеличил уровень знаний учеников на 40%, однако из-за отсутствия федерального финансирования инициатива была заморожена.

**Международный опыт**: В Эстонии школьники с 1 класса учатся составлять бюджет семьи, а в Канаде студенты проходят обязательный курс по управлению кредитами.

**Последствия**: Выпускники, не обладая базовыми навыками, становятся легкой добычей для кредитных организаций и мошенников.

**Глава 3. Потребительская культура: между кредитами и социальными сетями**

**Проблема**: Общество потребления формирует установку «живи сейчас», подкрепляя ее агрессивной рекламой.  
**Смежные аспекты**:

* **Инфлюенсеры как триггеры**: Блогеры продвигают кредиты на путешествия, создавая иллюзию доступности «красивой жизни».
* **Геймификация расходов**: Приложения с cashback-программами стимулируют бесконтрольные траты.
* **Сегментация рынка**: Банки предлагают молодежи кредитные карты с низким лимитом, но высокими штрафами за просрочку.

**Статистика**:

* 50% пользователей Instagram признаются, что совершали импульсивные покупки под влиянием постов (исследование Mediascope, 2023).
* 60% заемщиков в возрасте 18-25 лет берут кредиты на развлечения, а не на образование или жилье (НАФИ, 2023).

**Психологический аспект**: Страх «отстать от трендов» заставляет людей игнорировать долгосрочные последствия долгов.

**Пример**: История Анны, 23 года: взяла кредит на 500 тыс. рублей для поездки на Бали, но потеряла работу и накопила долг в 1,2 млн рублей из-за штрафов.

**Глава 4. Психологические барьеры: страх, стыд и когнитивные искажения**

**Проблема**: Эмоции часто блокируют рациональное финансовое поведение.  
**Смежные аспекты**:

* **Эффект страуса**: Люди избегают проверять счета или читать уведомления от банков, чтобы не столкнуться с проблемами.
* **Синдром самозванца**: «Я не достоин управлять большими деньгами» — установка, мешающая инвестированию.
* **Социальное сравнение**: Желание «не отстать от соседей» приводит к займам на ненужные покупки.

**Исследование**:

* 70% росян испытывают стресс при мысли о составлении бюджета (ВШЭ, 2023).
* 55% женщин скрывают свои долги от партнеров из-за страха осуждения (опрос «Сбербанка», 2022).

**Кейс**: Программа психологической поддержки заемщиков в Москве снизила уровень просрочек на 15%, доказав важность работы с эмоциональными факторами.

**Глава 5. Технологический парадокс: цифровизация vs. цифровая эксклюзия**

**Проблема**: Развитие fintech-технологий не учитывает потребности уязвимых групп.  
**Смежные аспекты**:

* **Языковой барьер**: Мобильные приложения банков часто недоступны на региональных языках.
* **Дизайн для пожилых**: Мелкий шрифт и сложная навигация в интерфейсах отпугивают старшее поколение.
* **Кибербезопасность**: 40% пользователей не используют двухфакторную аутентификацию, считая ее неудобной (Лаборатория Касперского, 2023).

**Пример**: В деревне Подгорное (Сибирь) пенсионеры вынуждены ездить за 50 км для оплаты ЖКХ, так как не могут разобраться с онлайн-сервисами.

**Позитивный опыт**: В Японии разработаны банкоматы с голосовым управлением для пожилых, что снизило их зависимость от помощи третьих лиц.

**Глава 6. Культурные установки: деньги как табу и патернализм**

**Проблема**: В России исторически сложилось двойственное отношение к деньгам: с одной стороны, «деньги — это грязь», с другой — «государство обязано обеспечить».  
**Смежные аспекты**:

* **Советское наследие**: Установка «не высовывайся» подавляет предпринимательскую инициативу.
* **Религиозные убеждения**: Некоторые верующие считают ростовщичество грехом, что осложняет взаимодействие с банками.
* **Культура «халявы»**: Лотереи и «бесплатные» предложения воспринимаются как способ быстрого обогащения.

**Статистика**:

* 30% сельских жителей хранят сбережения дома, опасаясь банковских махинаций (Россельхозбанк, 2023).
* 45% росян верят, что государство должно списывать долги в кризис, не требуя личной ответственности (Левада-центр, 2023).

**Пример**: В Дагестане местные общины создают кассы взаимопомощи, игнорируя официальные финансовые институты.

**Глава 7. Роль СМИ: между просвещением и манипуляцией**

**Проблема**: Телевидение и интернет становятся как источником знаний, так и инструментом дезинформации.  
**Смежные аспекты**:

* **Реклама МФО**: На ТВ доля рекламы займов составляет 20%, формируя нормализацию долговой культуры.
* **Псевдоэксперты**: Блогеры без экономического образования дают советы по инвестициям, вводя аудиторию в заблуждение.
* **Отсутствие критики**: Журналисты редко разоблачают финансовые пирамиды, опасаясь судебных исков.

**Кейс**: История канала «Финансовый гений» на YouTube: автор без лицензии собрал 500 тыс. подписчиков, продвигая высокорисковые схемы, что привело к потерям зрителей на 200 млн рублей.

**Позитивный пример**: Проект ЦБ РФ «Финансовая культура» — серия роликов, разъясняющих базовые понятия простым языком.

**Глава 8. Государственные программы: благие намерения и пробелы**

**Проблема**: Инициативы по повышению грамотности носят точечный характер и не обеспечивают системного эффекта.  
**Смежные аспекты**:

* **Недофинансирование**: На программу Минфина «Финансовая грамотность» выделено 0,01% от бюджета.
* **Бюрократия**: Для получения гранта на образовательный проект требуется пройти 10 инстанций.
* **Отсутствие метрик**: Нет четких критериев оценки эффективности программ.

**Пример**: В 2022 году в 15 регионах запустили мобильные приложения для обучения, но 80% пользователей удалили их из-за сложного интерфейса.

**Международный опыт**: В Сингапуре государство компенсирует 50% стоимости курсов по финансовому планированию, что повысило вовлеченность граждан на 70%.

**Заключение**

Низкая финансовая и правовая грамотность — это симптом системных дисфункций, включающих образование, культуру, технологии и государственную политику. Для прорыва необходимы:

1. **Образовательная реформа**: Введение обязательных уроков с 1 класса, подготовка педагогов, геймификация обучения.
2. **Регуляция рекламы**: Запрет на продвижение кредитов в соцсетях, ограничение ставок МФО.
3. **Технологическая инклюзия**: Разработка адаптированных fintech-решений для пожилых и сельских жителей.
4. **Психологическая поддержка**: Бесплатные консультации по управлению долгами и стрессом.
5. **Государственно-частное партнерство**: Создание фондов с участием банков для финансирования просветительских проектов.

Только объединив усилия общества, бизнеса и власти, можно разорвать порочный круг экономической незащищенности. Как писал Адам Смит: «Богатство нации начинается с благополучия каждого ее гражданина».

### **Список источников**

**Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ)**

* 1. Отчеты о финансовой грамотности населения (2022–2023 гг.).
  2. Статистика по мошенничеству и долговой нагрузке.

**Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)**

* 1. Исследование уровня финансовой грамотности россиян (2023).
  2. Данные о кредитном поведении молодежи.

**Росстат**

* 1. Статистика по доходам, расходам и сбережениям населения (2023).

**Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ)**

* 1. Опросы о правовой активности населения (2022).

**Московская биржа**

* 1. Данные об инвестиционной активности россиян (2023).

**Министерство внутренних дел РФ (МВД)**

* 1. Статистика по кибермошенничеству (2023).

**Высшая школа экономики (ВШЭ)**

* 1. Исследования психологических барьеров в финансовом планировании (2023).

**Лаборатория Касперского**

* 1. Отчеты о кибербезопасности и поведении пользователей (2023).

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС)**

* 1. Анализ гендерных аспектов управления финансами (2022).

**Deepseek**