

Министерство финансов Свердловской области  
Уральский государственный экономический университет  
Региональный центр финансовой грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:  
ТРЕНДЫ, ФОРМАТЫ,  
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ**

Материалы  
I Международной  
научно-практической конференции

**2 ноября 2023 года**

Екатеринбург - 2023

УДК 33  
ББК 65.261  
Ф59

Ответственные за выпуск:

доктор экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой региональной, муниципальной экономики и управления  
Уральского государственного экономического университета

*И.А. Антипин*

доктор экономических наук, профессор,  
директор института стратегического планирования и финансового анализа  
Уральского государственного экономического университета,  
научный руководитель Регионального центра финансовой грамотности

*М.С. Марамыгин*

кандидат экономических наук, доцент,  
директор Регионального центра финансовой грамотности

*А.Г. Оболенская*

**Финансовая грамотность: тренды, форматы, стратегические задачи развития:** материалы I Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 2 ноября 2023 года) / ответственный за выпуск И.А. Антипин, М.С. Марамыгин, А.Г. Оболенская; М-во науки и высш. образования Рос. Фед., Урал. гос. экон. ун-т, - Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2023. – 99 с.

**ISBN 978-5-907818-28-6**

I Международная научно-практическая конференция «Финансовая грамотность: тренды, форматы, стратегические задачи развития» состоялась в стенах Уральского государственного экономического университета. В работе конференции приняли участие работники образовательных и научных учреждений, бизнес-субъектов, органов государственной власти, органов местного самоуправления. Сборник научных статей подготовлен по материалам выступлений участников. Сборник адресован профессорско-преподавательскому составу, аспирантам, магистрантам, бакалаврам, а также специалистам-практикам.

**ISBN 978-5-907818-28-6**

УДК 33  
ББК 65.261

© Уральский государственный экономический университет, 2023

© Авторы статей, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Предисловие</b> .....	4
<b>Е.В. Белосова, А.Н. Пестряков</b> Механизмы бюджетного финансирования обеспечения жилищных прав отдельных категорий граждан .....	5
<b>П.С. Бравок</b> Повышение финансовой грамотности пенсионеров как фактор снижения риска их бедности.....	12
<b>Н.Ю. Власова, К.И. Стерхова</b> Инициативное бюджетирование как фактор повышения бюджетной грамотности населения и развития сферы культуры муниципального образования .....	15
<b>Л.В. Глезман, С.С. Федосеева</b> Анализ использования систем хранения данных российского производства для обеспечения кибербезопасности финансовых услуг в регионах.....	19
<b>Л.В. Глезман, И.В. Царенко</b> Налоговая грамотность населения как инструмент снижения гендерного разрыва в доходах.....	24
<b>Г.Д. Джурабов, У.М. Джумаев</b> Роль доступности бюджетной информации в финансовой грамотности населения .....	30
<b>А.Э. Евтушенко, И.А. Антипин</b> Повышение финансовой грамотности иностранных работников как способ привлечения средств в региональный бюджет .....	35
<b>В.М. Каменщик</b> Финансовая грамотность в вопросах налоговых инвестиционных вычетов .....	39
<b>М.В. Клейменов</b> Доверие как фактор развития финансовой грамотности населения в эпоху цифровой трансформации .....	43
<b>О.В. Котова, О.А. Воротилова</b> Роль финансовых технологий в повышении финансовой киберграмотности населения .....	46
<b>А.В. Кукина, И.А. Антипин</b> Инициативное бюджетирование как форма взаимодействия органов местного самоуправления и органов государственной власти субъекта Российской Федерации .....	50
<b>М.А. Ляшкевич</b> Закредитованность населения: понятие и меры по ее снижению .....	54
<b>М.С. Марамыгин</b> Залог как инструмент регулирования кредитного риска .....	58
<b>А.Г. Оболенская</b> Перколяционное моделирование поведения экономических агентов промышленного региона .....	63
<b>Т.Д. Одинокова, Е.Б. Дворядкина</b> Страховая грамотность как основа принятия взвешенных решений в сфере страхования .....	69
<b>Л.В. Олейник</b> Повышение финансовой грамотности населения Республики Казахстан как один из источников роста уровня жизни .....	74
<b>Н.В. Усова, М.П. Логинов</b> К вопросу об оценке финансовой грамотности населения .....	77
<b>Л.К. Чеснокова</b> Цифровая финансовая грамотность: реальный стимул для экономики .....	82
<b>И.А. Чиркова</b> Повышение бюджетной грамотности населения в целях социально-экономического развития сельских муниципальных образований Удмуртской Республики.....	87
<b>Е.А. Шишкина, Э.Ш. Хамитова</b> Оценка и прогнозирование финансовой безопасности населения.....	94
<b>Сведения об авторах</b> .....	97

**И.А. Чиркова**

*Удмуртский государственный университет, Ижевск*

**Повышение бюджетной грамотности населения в целях социально-экономического развития сельских муниципальных образований Удмуртской Республики**

**Аннотация.** В статье уделено внимание важности повышения финансовой и бюджетной грамотности граждан с целью способствования социально-экономическому развитию сельских муниципальных образований. Представлены основные методы информирования граждан в вопросах финансовой и бюджетной грамотности, применяемые в Удмуртской Республике. Сделаны обобщающие выводы о важности повышения финансовой и бюджетной грамотности сельского населения. Кроме того, предложены рекомендации по улучшению организации программ повышения финансовой и бюджетной грамотности жителей сельских территорий.

**Ключевые слова:** бюджетная грамотность, инициативное бюджетирование, финансовая грамотность, сельское население, сельские муниципальные образования, Удмуртская Республика.

Начиная с 2000-х годов в России происходят существенные изменения на рынке финансовых услуг. С 2010 года финансовый сектор начинает внедрять в работу цифровые технологии, которые на фоне распространения пандемии COVID-19 значительно изменили реальность. В результате прогрессивного раз-

вития и применения цифровых технологий меняются потребности населения в финансовых услугах. Кроме того, организации, которые ранее занимались только предоставлением финансовых услуг, расширяют границы и выходят на новый уровень, новые рынки, создают экосистемы. В экосистеме потребитель взаимодействует с множеством компаний, которые осуществляют свою деятельность между собой по единой концепции работы с потребителем, согласно которой предоставляется широкий спектр услуг финансового и нефинансового характера, охватывая большую аудиторию и неизбежно приводит к конкуренции между компаниями.

В целях повышения финансовой грамотности населения с 2017 года разработана Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ до 2023 года, которая скоординировала усилия и ресурсы министерств и ведомств по повышению финансовой грамотности населения. Также подготовлена на основе анализа текущей ситуации с бюджетной грамотностью населения России Концепция развития бюджетной грамотности в РФ, которая стала совместным проектом Минфина РФ и Всемирного банка.

В октябре 2023 года распоряжением Правительства РФ № 2958-р от 24.10.23 г. утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, которая направлена на достижение национальных целей. Стратегией поставлена задача перехода от финансовой грамотности к финансовой культуре, которая определяет качество использования гражданами финансовой грамотности через личные ценности, установки и поведенческие практики<sup>46</sup>.

Кроме того, расширение деятельности по повышению финансовой грамотности разных возрастных и социальных групп сельского населения представляет собой основную задачу Стратегии устойчивого развития сельских территорий на период до 2030 года, достижение которой возможно благодаря разработке комплекса мероприятий, проводимых совместно кредитными организациями и органами местного самоуправления<sup>47</sup>.

В широком смысле понятие финансовой грамотности с одной стороны включает в себя способность населения рационально распоряжаться своими финансами (умение вести учет личных доходов и расходов и планировать их на долгосрочный период), применяя нормативно-правовую информацию, анализируя ситуацию на финансовых рынках и понимая особенности финансовых продуктов и услуг [3]. С другой стороны, это умение граждан разбираться в вопросах формирования и исполнения бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ, которое позволит населению активно участвовать в управлении государственными и муниципальными финансами в соответствии с законодательно закрепленными нормами (ФЗ № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государствен-

<sup>46</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утверждена распоряжением Правительства РФ № 2958-р от 24.10.23 г.

<sup>47</sup> Стратегия устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, утверждена распоряжением Правительства РФ от 02.02.2015 г. № 151-р

ной власти субъектов РФ» от 06.10.1999г., ФЗ № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» от 06.10.2003 г. и ФЗ № 212-ФЗ «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» от 21.07.2014 г.) гарантирующие гражданам публичность управления общественными финансами. Однако на практике большинство граждан практически не осведомлены о своих правах и возможностях влиять на процессы принятия бюджетных решений.

На уровне региона и муниципалитета распространение информации о бюджетах осуществляется через региональные программы, такие как «Бюджет для граждан», инициативное бюджетирование, поддержка местных инициатив, а также проведение общественных опросов, но у граждан нет интереса к этим проектам, а многие даже не осведомлены о их существовании [2].

Согласно Приказу Минфина России от 22.09.2015 № 145н «Об утверждении Методических рекомендаций по представлению бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и отчетов об их исполнении в доступной для граждан форме» (в ред. от 29.09.2023) к проекту закона о бюджете, к закону о бюджете и к закону об исполнении бюджета должен составляться «Бюджет для граждан» и размещается на официальном сайте финансовых органов публично-правового образования, с целью знакомства граждан с приоритетными направлениями государственной политики в области бюджетного процесса, раскрытия источников дохода и направлениями расходования бюджетных средств<sup>48</sup>.

С 01 января 2021 г. Федеральным законом № 236-ФЗ от 20.07.2020 г. «О внесении изменений в ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» введена новая форма участия населения в местном самоуправлении – инициативные проекты, направленные на вовлечение населения в процесс принятия бюджетных решений.

Начиная с 2012 года, в Удмуртской Республике проводится постоянная работа по повышению финансовой грамотности.

В 2018 году был создан Координационный совет при Правительстве Удмуртской Республики. Совет координирует деятельность всех министерств, ведомств и организаций, занимающихся реализацией программ по повышению финансовой грамотности населения в Удмуртской Республике<sup>49</sup> и АУДО УР «Центр финансового просвещения» при Министерстве финансов Удмуртской Республики, созданное с целью предоставления дополнительного образования в сфере экономики, финансов, бюджетной и финансовой грамотности для всего населения и содействия системы финансово-бюджетных отношений.

С 2019 года начинает работу межведомственная рабочая группа по развитию финансового рынка Удмуртской Республики, которая организует, информирование и повышение уровня компетенций региональных участников финан-

<sup>48</sup> Приказ Минфина России от 22.09.2015 № 145н (ред. от 29.09.2023) «Об утверждении Методических рекомендаций по представлению бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и отчетов об их исполнении в доступной для граждан форме».

<sup>49</sup> Распоряжение Правительства УР от 28.09.2018 № 1161-р «О Координационном совете при Правительстве Удмуртской Республики по повышению финансовой грамотности населения Удмуртской Республики» (с изм. от 09.03.2022 г.)

90 Финансовая грамотность: тренды, форматы, стратегические задачи развития  
сового рынка, потребителей финансовых услуг, органов государственной вла-  
сти и инвесторов<sup>50</sup>.

В декабре 2020 года принята Региональная программа повышения финан-  
совой грамотности населения и развития финансового образования в Удмурт-  
ской Республике, которая направлена на системную и постоянную работу с на-  
селением в вопросах формирования финансовой культуры, знаний в области  
инвестиций и финансов, создание основ для формирования грамотного поведе-  
ния граждан с целью обеспечения устойчивого социально-экономического рос-  
та и повышения уровня жизни населения Удмуртии<sup>51</sup>.

Анализируя представленные данные на официальном сайте Министерст-  
ва финансов Удмуртской Республики, следует отметить, что в 2022 году коли-  
чество школ, включивших элементы финансовой грамотности в программы  
обучения, увеличилось до 71%. В то же время, около 60% школьников приняли  
участие в мероприятиях, посвященных финансовой грамотности. В области  
среднего профессионального образования, 100% образовательных учреждений  
включили элементы финансовой грамотности в свои программы, охватив по-  
рядка 50% учащихся. Каждый год примерно 200 человек принимают участие в  
олимпиадах Федеральных методических центров по финансовой грамотности.  
Более 300 педагогов школ и СПО регулярно повышают свою квалификацию в  
вопросах финансовой грамотности. Кроме того, в 2023 году на территории Уд-  
муртии было проведено порядка 1900 мероприятий по повышению финансовой  
грамотности, в которых приняло участие около 180 тыс. человек, что в 2 раза  
больше, чем в прошлом году. Регулярно при поддержке Министерства финан-  
сов Удмуртской Республики проводятся такие мероприятия, как Региональный  
форум «Финансовая весна», «Неделя финансовой грамотности» и региональ-  
ный «Сельский финансовый фестиваль». Кроме того, проводятся информаци-  
онные акции по повышению финансовой грамотности через аудиоролики в эфире  
на радио и телевидении, а также в печатных и интернет-медиа<sup>52</sup>.

В рамках проекта «Бюджет для граждан» на официальном сайте Мини-  
стерства финансов Удмуртской Республики представлена информация о дохо-  
дах и расходах бюджетов муниципальных образований. Также ежегодно в виде  
презентационного материала публикуется «Бюджет для граждан» на сайтах му-  
ниципальных образований<sup>53</sup>. Однако по мнению автора данные представленные  
в вышеупомянутых презентационных материалах носят обобщающий характер,  
представлены в абсолютных показателях, отсутствует единая форма представ-  
ления данных, что затрудняет анализ и сопоставление данных приведенных в

---

<sup>50</sup> Распоряжение Главы УР от 9.07.2019 г. № 154-РГ «О создании межведомственной рабочей группы по разви-  
тию финансового рынка Удмуртской Республики» (в ред. распоряжения Главы УР 22.03.21 г. № 69-РГ)

<sup>51</sup> Постановление Правительства УР от 30.12.2020 г. № 663 О региональной программе повышения финансовой  
грамотности населения и развития финансового образования в Удмуртской Республике (в ред. постановления  
Правительства УР от 30.12.2021 N 731)

<sup>52</sup> URL: <https://www.mfur.ru> (дата обращения: 24.10.23 г.)

<sup>53</sup> URL: [https://www.mfur.ru/budget%20for%20citizens/byudzhyet\\_MO.php](https://www.mfur.ru/budget%20for%20citizens/byudzhyet_MO.php) (дата обращения: 24.10.23 г.)

«Бюджете для граждан», особенно гражданам, не имеющим знаний в области бюджетного процесса.

Стоит отметить положительный опыт Удмуртской Республики в реализации проектов в рамках инициативного бюджетирования. В Удмуртии запущены обучающие мероприятия по инициативному бюджетированию. Сотрудники регионального проектного центра выезжают в районы и проводят «Управленческую школу инициативного бюджетирования», в которой приняли участие порядка 600 человек. В результате проводимых мероприятий растет количество реализованных проектов в рамках инициативного бюджетирования. Инициативное бюджетирование реализуется в рамках конкурсных отборов при поддержке Министерства финансов Удмуртской Республики:

1. Наша инициатива, участниками конкурса выступают муниципальные образования Удмуртской Республики, критерии конкурсного отбора прописаны в Постановлении Правительства УР от 21.12.2021 г. № 89 «О конкурсном отборе и реализации в Удмуртской Республике инициативных проектов, выдвигаемых для получения финансовой поддержки за счет межбюджетных трансфертов из бюджета Удмуртской Республики». В конкурсном отборе за период с 2019-2023 год приняло участие 467 тыс. чел, реализовано 875 проектов, общий бюджет составил 777 млн. руб. Рассматривая типологию проектов победителей можно отметить, что наибольшую долю занимают проекты по улучшению учреждений образования (24,4%) и детских площадок (17,3%), ремонт дорог (16,9%), спортивных объектов и мероприятий (11,3%)<sup>54</sup>.

2. Молодежное инициативное бюджетирование «Атмосфера», в котором принимает участие молодёжь от 14 до 25 лет в трех направлениях общественные пространства, значимые события, интернет-проекты, критерии конкурса прописаны Постановлением Правительства от 31.03. 20 г. № 94 «О Реализации в Удмуртской Республике проектов молодежного инициативного бюджетирования»<sup>55</sup>. За период с 2020 по 2023 год в конкурсе приняли участие 8 995 молодых людей, 682 проекта победителя на сумму 184 млн. руб. Самые популярные молодежные проекты в области событийных мероприятий и улучшение общественных пространств. Данный проект является уникальным среди субъектов РФ по вовлечению молодежи в социально-экономическое развитие пространства региона, который в 2024 году планируется запустить в 50 субъектах РФ.

3. Инклюзивное инициативное бюджетирование «Без границ», участниками конкурса выступают команды до 10 человек от 16 лет, не менее 50% которой имеют подтвержденную инвалидность, критерии конкурса прописаны Постановлением Правительства Удмуртской Республики от 28.11.2022 г. № 635 «О проведении в Удмуртской Республике отбора проектов инициативного бюджетирования, выдвигаемых лицами с инвалидностью». С 2021 по 2023 год

<sup>54</sup> URL: <https://www.mfur.ru/news/> (дата обращения: 20.10.23 г.); URL: <https://ib.mfur.ru/participants> (дата обращения: 20.10.23 г.)

<sup>55</sup> URL: <https://atmosphere-udm.ru/> (дата обращения: 20.10.23 г.)



в конкурсе приняло участие 5436 человек, победили 135 проектов на сумму 78 млн. руб.<sup>56</sup>.

Так через участие в инициативном бюджетировании сельское население получает знания по распределению средств местного бюджета, понимает процедуру финансирования из местного бюджета на закупку материалов на реализацию проекта, влияние налоговых поступлений на доходы и расходы местного бюджета, а также имеет возможность контролировать эффективность расходования бюджетных средств. И как следствие с помощью инициативного бюджетирования заметно изменяется облик сельских населенных пунктов, жители решают приоритетные проблемы своего населенного пункта, а местные органы управления оперативно выявляют и решают наиболее острые социальные проблемы местного уровня. [1,4,5].

В августе 2023 году портал «Мои финансы» опубликовал Каталог лучших региональных практик по финансовой грамотности, в который вошли 143 проекта из 75 субъектов РФ. Удмуртская республика представлена двумя практиками:

1. Проект «Межрегиональное взаимодействие и сотрудничество Удмуртской Республики и Республики Марий Эл» нацелен на развитие сетевого межведомственного межрегионального сотрудничества в области финансовой грамотности на различных уровнях образования среди всех слоев населения. Он также способствует обмену опытом в сфере финансовой грамотности и инициативному бюджетированию.

2. Проект «Финансовая безопасность на родном языке», призван распространить информацию о различных мошеннических схемах и способах их предотвращения среди граждан, включая жителей отдаленных и малонаселенных районов, говорящих на удмуртском языке. Кроме того, проект поддерживает и продвигает использование родного языка на территории региона<sup>57</sup>.

Несмотря на проводимые мероприятия, в Удмуртской Республике сохраняется низкий уровень финансовой грамотности, что подтверждается ростом числа случаев финансового мошенничества, так за полгода 2023 года на 41,3 % выросло число фактов мошеннических краж по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Также в регионе сохраняется высокий уровень обязательств по займам населения перед финансовыми организациями.

Для повышения активности граждан в участии мероприятий по финансовой грамотности, обсуждениях бюджета и принятия бюджетных решений в сельских муниципальных образованиях необходимо:

1. При финансовых отделах администраций муниципальных образований создавать информационно-консультационные центры, которые бы принимали письменные предложения по проекту бюджета от граждан и предпринимателей и вели информационно-просветительскую деятельность по вопросам бюджетного процесса и преимуществ участия в разработке бюджетных решений, а также контроле за их исполнением.

<sup>56</sup> URL: <https://безгранич-вдм.рф/> (дата обращения: 20.10.23 г.)

<sup>57</sup> URL: <https://моифинансы.рф/materials/katalog-luchshih-regionalnyh-praktik-2023> (дата обращения: 20.10.23 г.)

2. Обеспечить доступность информации о распределении и использовании средств местного бюджета в удобном (едином) формате для каждого жителя муниципального образования, что позволит каждому гражданину понять, как использовались средства местного бюджета.

3. Предоставить гражданам и предпринимателям возможность участвовать в публичных слушаниях по проекту бюджета.

4. Повышать гражданскую активность и ответственность проводя просветительскую, информационную и волонтерскую деятельность в СМИ, школах, ВУЗах и финансовых организациях по разъяснению механизмов, этапов и инструментов подготовки, реализации и контроля исполнения местных инициатив.

5. Разработка онлайн-курса «Основы финансовой и бюджетной грамотности» с привлечением региональных ВУЗов, с целью распространения в СМИ и социальных сетях для информирования граждан о возможности участия в процессе принятия бюджетных решений.

6. Привлекать к просветительской деятельности волонтеров и учителей сельских школ, прошедших повышение квалификации и освоивших методы обучения финансовой и бюджетной грамотности.

7. Разработать единую форму представления данных в «Бюджете для граждан», в т.ч. с использованием информационных технологий цифровизировать бюджетный процесс в муниципальных образованиях.

Таким образом, вовлеченность сельского населения в бюджетный процесс позволит корректировать бюджет, принимая во внимание их проблемы, потребности и особенности деятельности, развивая государственно-частное партнёрство в рамках реализации социальных проектов, укрепляя социально-экономическое положение сельских муниципальных образований.

### **Библиографический список**

1. Вагин, В.В. Инициативное бюджетирование и качество жизни // Народонаселение. — 2016. — № 3(73). — С. 95–101.

2. Иванова, О. Б. Бюджетная грамотность населения - необходимое условие развития муниципальных образований / О. Б. Иванова, С. Н. Денисенко // Финансовые исследования. – 2016. – № 2(51). – С. 79-85.

3. Сенченков Н. П., Цыганкова А. Н. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» // Вестник Череповецкого государственного университета. – 2021. – № 3 (102). – С. 211–219.

4. Цуркан, М. В. Повышение бюджетной грамотности населения сельских территорий в рамках инициативных проектов / М. В. Цуркан, М. А. Любарская, О. А. Наумова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2017. – № 2(148). – С. 88-100.

5. Чазова, И. Ю. Формирование и развитие механизмов инициативного бюджетирования (на материалах Удмуртской Республики) / И. Ю. Чазова, Е. С. Фефилова // Влияние новой геополитической реальности на государственное управление и развитие Российской Федерации: Материалы III Всероссийской

94 Финансовая грамотность: тренды, форматы, стратегические задачи развития  
научно-практической конференции, Грозный, 11 декабря 2020 года. – Грозный:  
Чеченский государственный университет, 2020. – С. 292-301.

*Научное издание*

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:  
ТРЕНДЫ, ФОРМАТЫ,  
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ**

Материалы  
I Международной  
научно-практической конференции

2 ноября 2023 года

ISBN 978-5-907818-28-6



Компьютерная верстка и макет *Горохов А.А.*

Подписано в печать 20.11.2023.  
Формат 60x84 1/16, Бумага офисная.  
Уч.-изд. л. 5,8. Усл. печ. л. 5,2. Тираж 500 экз. Заказ № 2077

Отпечатано в типографии  
Закрытое акционерное общество «Университетская книга»  
305018, г. Курск, ул. Монтажников, д.12  
ИНН 4632047762 ОГРН 1044637037829 дата регистрации 23.11.2004 г.  
Телефон +7-910-730-82-83 [www.nauka46.ru](http://www.nauka46.ru)