

УДК 372.8

Е. Ю. Гнатив,факультет экономики, менеджмента, сервиса и туризма,
Омский государственный педагогический университет
Научный руководитель: канд. экон. наук О. А. Гешко

О сущности понятий финансовая грамотность и финансовая культура: общее и различия

Аннотация. Цель статьи заключается в анализе и уточнении понятий финансовой грамотности и финансовой культуры, определении их общего и отличий, а также рассмотрении роли этих концепций в формировании экономического поведения и развитии общества.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, экономическая культура, финансы, экономика.

Быстро меняющаяся экономика, количество и объем финансовых мошеннических схем, а также снижение финансовой стабильности семей подтверждают необходимость дальнейших целенаправленных усилий по развитию финансовой культуры в стране. Однако в контексте образования и воспитания чаще делается акцент на формировании финансовой грамотности. Смешение двух схожих понятий приводит к недопониманию их значения и функций, что становится отправной точкой к неэффективности мер, предпринимаемых для их развития.

Понимание сущности и различий между финансовой грамотностью и финансовой культурой важно для разработки образовательных программ, политики и стратегий развития. Эффективное сочетание этих двух концепций помимо повышения уровня финансовой безопасности и формирования ответственного отношения к финансам позволяет уменьшить риски финансовых кризисов и стимулировать инновационные подходы к управлению финансами, что в перспективе влияет уже на всю экономическую систему государства.

Четкое разграничение понятий дает «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [3]. В ней финансовая грамотность раскрывается как комплекс знаний, умений и навыков, необходимый для успешного принятия финансовых решений и достижения благополучия. В то же время финансовая культура включает в себя более широкий спектр понятий. Так, финансовая грамотность становится основой для формирования финансовой культуры. Также в структуре культуры выделяются воспитываемые и приобретаемые с опытом ценности, установки и пове-

денческие практики. Ключевым отличием в этих определениях становится ориентация финансовой культуры на повышение уровня развития финансового рынка и общественных институтов, то есть учитывается уже не индивидуальный уровень, а общественный.

В научной литературе выделяются несколько подходов к пониманию термина «финансовая культура»: как составляющей общей культуры, как социальный феномен, связанный с развитием экономической сферы и т. д. Несмотря на разнообразие подходов к определению сущности понятия, ученые разных школ выделяют несколько основополагающих признаков. Во-первых, финансовая культура относится к сфере сознания субъектов деятельности, то есть зависит от сложившихся у него смыслов, мировоззрения и знаний. Во-вторых, она зависит от практической реализации в финансовой сфере: способов деятельности и финансового поведения.

Процесс изучения сущности понятия «финансовая культура» усложняется в связи с существованием в тематической литературе и исследованиях категории «экономическая культура», которая является собирательной и включает в себя исходный термин. Д. А. Кунижева справедливо отмечает, что выделение одной культуры из другой и составление ее собирательного образа — всегда риск потерять или добавить признаки и функции, не относящиеся исключительно к финансовой культуре [2]. Несмотря на это, она всё же предпринимает попытку сформулировать определение финансовой культуры и определяет ее как ценностно-смысловую систему, выраженную во внутренних и внешних нормах и правилах действия, побуждающую индивида к финансовым поступкам.

При исследовании понятия «финансовая грамотность» также наблюдаются различные подходы. Так, О. Е. Кузина с позиции компетентностного подхода в отличие от «Национальной стратегии» определяет финансовую грамотность не как совокупность знаний и умений, а как понимание принципов управления личными финансами, включая их выход за рамки экономической сферы жизни, т. е. говорит о финансовой грамотности как компоненте сформированного экономического и, следовательно, финансового мышления [1].

Н. П. Сенченков приходит к выводу о том, что финансовую грамотность следует рассматривать как «результат финансового обучения, выраженный в способности человека к рациональным действиям в экономической жизни», которая направлена на обеспечение его благополучия [4].

Таким образом, оба анализируемых понятия представляют собой взаимосвязанные и взаимо-

дополняющие элементы общей системы управления финансами. Их общие черты также выражаются в многосоставности явлений, так как они включают в себя множество компонентов: знания, навыки, ценности и установки, которые взаимодействуют и усиливают друг друга. Существенные различия между терминами начинаются на уровне подхода их воздействия. Так, финансовая грамотность в большей степени ориентирована на индивидуальное формирование, а культура — на коллективный подход. Отсюда вытекает следующее различие: финансовая грамотность преимущественно направлена на практическое применение, в то время как финансовая культура связана с социальной адаптацией и интеграцией индивидов в экономические процессы. Следовательно, финансовая культура является более широким по смыслу понятием, которое включает в себя в том числе финансовую грамотность.

1. Кузина О. Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. — 2015. — № 5. — С. 64–68.

2. Кунижева Д. А. Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе // Теория и практика общественного развития. — 2023. — № 7 (183). — С. 107–112. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-kultura-mnogogrannost-ponyatiya-podhody-k-issledovaniyu-i-mesto-v-nauchnom-diskurse> (дата обращения: 09.10.2024).

3. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. — URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 12.10.2024).

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