

УДК 336

**ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ
ПРЕВЕНТИВНОЙ ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ**

Научная группа:

Непомнящих Анастасия Алексеевна 3 курс, бакалавриат, Воронежский филиал РЭУ имени Г. В. Плеханова

Исакова Анастасия Андреевна, 3 курс, бакалавриат, Воронежский филиал РЭУ имени Г. В. Плеханова

Прачаковская Анастасия Викторовна, 3 курс, бакалавриат, Воронежский филиал РЭУ имени Г. В. Плеханова

Научный руководитель:

Иевлева Анна Александровна, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Воронежского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Работа посвящена исследованию роли финансовой грамотности населения в обеспечении превентивной защиты прав заёмщиков в условиях роста кредитной активности. Цель исследования – разработка мер по формированию ключевых финансовых компетенций граждан на кредитном рынке на основе оценки уровня их финансовой грамотности. В ходе работы проанализированы тенденции кредитного рынка России, определены базовые компоненты финансовой грамотности, оценен уровень финансовой грамотности респондентов, предложен комплекс практических рекомендаций.

Ключевые слова: финансовая грамотность, права заемщиков, кредитный рынок, превентивная защита, финансовая культура, долговая нагрузка

ВВЕДЕНИЕ

В условиях значительного роста кредитной нагрузки на население повышение финансовой грамотности становится важнейшим механизмом защиты прав заемщиков. Данное исследование посвящено анализу взаимосвязи между уровнем финансовой компетентности граждан и их способностью эффективно отстаивать свои интересы в сфере кредитования.

В работе рассматриваются наиболее распространенные нарушения со стороны кредитных организаций, а также предлагается комплекс мер, направленных на формирование осознанного финансового поведения и предотвращение злоупотреблений в отношении заемщиков на ранних стадиях.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В текущей экономической ситуации, когда финансовые инструменты становятся все сложнее, а рынок предлагает множество разнообразных продуктов, человеку необходимо владеть определенным набором знаний и навыков, чтобы уверенно ориентироваться в сфере финансовых услуг и управления личными финансами. Без понимания базовых принципов управления личными финансами легко оказаться в ситуации чрезмерной долговой нагрузки, стать жертвой мошенников или упустить возможности для улучшения своего благосостояния.

В случае устойчивого повышения качества и уровня жизни граждан потребуются повышение уровня их финансовой грамотности, что позволит им осознанно принимать финансовые решения относительно широкого круга доступных финансовых продуктов, в том числе кредитных, избегать рисков и эффективно взаимодействовать с финансовыми организациями. Однако и при низких доходах грамотное финансовое поведение не менее, а может быть, и более важно. Как показывают исследования, например, [8], люди, сталкивающиеся с финансовыми трудностями, подтверждают одновременно наличие пробелов в финансовых знаниях.

Дальнейшее повышение уровня финансовой грамотности населения активно поддерживается государством, в том числе через реализацию Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [1]. В рамках Стратегии под финансовой грамотностью понимаются основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками [4, с. 5].

Современный российский кредитный рынок характеризуется не только количественным ростом, но и качественными изменениями. За период 2021–2024 гг. темп роста совокупных заимствований домашних хозяйств по статистике Банка России [2] составил по нашим расчетам – 153,22 %. В разрезе видов задолженности [6] наибольший рост выявлен по автокредитам – более, чем в 2 раза, по ипотечным жилищным кредитам банков темп роста составил 167,17 %, по займам МФО – 130,89 %, по потребительским кредитам – 120,69 %. При этом просроченная задолженность в ипотечном кредитовании – наиболее чувствительном сегменте розничных кредитов – выросла по нашим оценкам в 1,6 раз за аналогичный период, а доля просроченных ипотечных кредитов к августу 2025 г. сравнялась с аналогичным показателем начала февраля 2020 – 0,85 % (минимум на начало 2024 г. – 0,32 %) [7].

Полученные данные подтверждают рост кредитной нагрузки на население. Финансовые продукты становятся все более сложными, что требует от граждан глубокого понимания условий кредитования и связанных рисков. Однако уровень финансовой

грамотности населения пока не соответствует возросшей сложности рынка. Наиболее значимые пробелы в части кредитования, на наш взгляд, касаются:

- понимания механизма расчета аннуитетов и их составляющих;
- оценки долгосрочных последствий кредитных решений;
- оценки показателя предельной долговой нагрузки;
- правовых аспектов защиты от недобросовестных действий кредиторов.

В то же время по оценкам НАФИ в меньшей степени работающим россиянам интересно было бы узнать о налоговых вычетах (16%), управлении кредитной нагрузкой (14%), финансовом воспитании детей (14%) и защите прав потребителей финансовых услуг (13%) [8]. Недостаточный уровень финансовой грамотности напрямую влияет на способность граждан защищать свои интересы при взаимодействии с финансовыми организациями. Для того чтобы финансовая грамотность действительно выполняла функцию превентивной защиты прав заемщиков, необходимо четко определить ее ключевые составляющие. Эти компоненты формируют основу осознанного финансового поведения и позволяют гражданам принимать рациональные решения, минимизировать кредитные риски и эффективно использовать механизмы правовой защиты.

К числу таких компонентов относятся знания, навыки и установки, обеспечивающие понимание принципов личного финансового планирования, правил кредитования, механизмов расчета задолженности, оценки рисков и правового регулирования отношений между заемщиком и кредитором. Рассмотрим их более подробно:

- *Планирование и контроль личного бюджета.* Умение вести учет доходов и расходов, создавать резервы и планировать накопления позволяет вовремя выявлять дефицит средств и не допускать избыточной закредитованности. Люди, которые строят финансовые планы, вовремя платят по счетам и рационально относятся к покупкам, с меньшей вероятностью попадают в долговые ловушки. Наличие «финансовой подушки» безопасности (3-6 месячных расходов) обеспечивает уверенность на случай непредвиденных трат и защищает от нарушения условий кредита.

- *Понимание условий кредитования и управление долгом.* Заемщик должен ясно представлять себе истинную стоимость займа, включающую не только номинальную процентную ставку, но и все сопутствующие платежи (комиссии, страховки и т. д.). При этом платеж по кредиту не должен превышать 30-40% дохода – иначе растет риск неплатежей. Ключевой навык – понимать значение показателя полной стоимости кредита (ПСК), рассчитывать его значение (используя специальные кредитные калькуляторы) и сравнивать предложения разных банков и МФО на его основе. В случае нескольких долгов применяются известные стратегии «снежного кома» или «лавины» погашения, чтобы минимизировать суммарные переплаты. Также важно критически относиться к краткосрочным микрозаймам и кредитным картам – из-за высоких ставок они быстро создают долговую «ловушку».

- *Оценка кредитных продуктов и надежности кредитора.* Навык анализа условий кредита помогает избежать недобросовестных предложений. При этом нужно обращать внимание на наличие скрытых платежей, условия досрочного погашения и санкции за просрочку. Финансово грамотный заемщик проверяет наличие у организации лицензии и репутацию банка или МФО, сравнивает разные тарифы и внимательно читает договор. Разумный выбор кредитора и умение оценить альтернативные варианты (например, ипотеку у банка вместо микрозайма) является ключевым компонентом грамотности.

- *Знание прав потребителя финансовых услуг.* Одно из главных «противоядий» против злоупотреблений – осведомленность о своих правах. Законодательство обязывает кредитора предоставлять полную информацию о кредите (сумма, процент, график платежей, комиссии, штрафы и т. д.) до подписания договора [3]. Заемщику должна быть предоставлена стандартизированная форма раскрытия ключевых условий кредитного договора, содержащая сведения о ПСК, размере процентной ставки, графике платежей и всех дополнительных комиссиях. Кроме того, необходимо знать, какие условия в договоре незаконны: например, скрытые комиссии за выдачу кредита, навязывание страховок конкретного страховщика, запрет или ограничение досрочного погашения, одностороннее изменение ставки и др. (они признаются недействительными и могут быть оспорены). Финансово грамотный потребитель способен выявлять скрытые риски и неблагоприятные условия договора и требовать исключения положений, ущемляющих его права.

- *Навыки защиты и взаимодействия при проблемах.* Даже при тщательной подготовке возникают ситуации, когда необходимо отстаивать права. В этот момент важны умение не паниковать и вовремя обращаться за помощью. Заемщик должен знать, что при нарушении условий договора или появлении необязательных платежей он может подать претензию в банк и жалобу в регуляторы (Центральный банк, Роспотребнадзор). Открытый диалог с кредитором часто помогает найти компромисс: реструктурировать долг, получить кредитные каникулы или отменить штрафы за просрочку. Финансовая грамотность включает умение вести такую коммуникацию: своевременно информировать кредитора о проблемах, доказывать свою позицию документально и при необходимости обращаться в суд. В результате человек, знающий, как защитить свои права и куда жаловаться, может преобразовать сложную долговую ситуацию в приемлемое решение.

Для объективной оценки уровня финансовой грамотности населения было проведено анкетирование, включавшее 203 респондента различных возрастных групп, в том числе: «до 18 лет», «18-20 лет», «21-25 лет», «26-30 лет», «31-35 лет», «36-40 лет», «41-45 лет», «46-50 лет» и «50+ лет». Полученная статистика позволила нам разделить респондентов на 3 группы, среди которых были выделены студенты СПО (с 14 до 18 лет) – 30,5%, студенты вузов (от 18 до 25) – 64,6% и взрослые (от 26 до 50+) – 4,9%. При этом по категориям «26-

30» и «36-40» результаты отсутствуют. Большинство участников – женщины (79,3%). Полученные данные позволяют выявить характерные тенденции финансового поведения. Так, 41,9% опрошенных всегда ведут учет своих доходов и расходов, еще 45,8% делают это время от времени, тогда как 12,3% вовсе не контролируют личные финансы. Регулярно составляют бюджет лишь 20,7% участников, а треть (34%) не планирует траты вообще. Более половины респондентов (56,2%) не имеют сберегательного резерва, способного покрыть расходы на 3-6 месяцев, хотя 87,2% считают наличие такой «подушки безопасности» крайне важным.

Что касается понимания кредитных обязательств, 35,5% участников уверенно ориентируются в расчетах переплаты, а почти половина (48,3%) лишь частично понимают механизм начисления процентов и комиссий. При этом 84,2% заявили, что всегда сравнивают условия различных кредитных организаций перед оформлением займа, а 64% знают о своем праве подать жалобу в банк или регулятор при нарушении условий договора. Вместе с тем только 41,9% респондентов уверены, что способны распознать незаконные или ущемляющие права условия в кредитных договорах, а около 45% никогда не заключали подобных соглашений.

Большинство участников (92,1%) отмечают важность учета рисков при принятии финансовых решений, что говорит о наличии базового осознания финансовой ответственности, однако недостаточная глубина знаний по отдельным аспектам кредитования и защиты прав заемщиков указывает на необходимость целенаправленного повышения компетенций в этой сфере.

В силу того, что основная группа респондентов – студенты СПО и студенты вузов, на которых суммарно приходится более 90%, а на взрослое население приходится доля менее 5% и их влияние на результаты незначительно, наше исследование в дальнейшем будет ориентировано на группу респондентов в возрасте «14-25 лет», в которой будут студенты СПО и студенты вузов. Полученные результаты опроса можно объяснить следующим: источники дохода студентов СПО в силу возраста ограничены и включают: стипендию и денежные поступления от родителей, им недоступны кредиты кроме образовательного, они не планируют бюджет и не понимают, зачем это делать, у них складывается заблуждение в легкой доступности денег. Рассматривая группу студентов вузов, мы можем выделить источники их доходов: стипендия, заработная плата, денежные поступления от родителей, а также кредиты. Однако, студенты вузов, несмотря на большее разнообразие в доходах, также не планируют свои бюджеты, поскольку не понимают значение, хотя часть из них уже имеют собственные семьи. Обе группы респондентов в силу незнания в большей степени неспособны принять взвешенное решение по риску.

Недостаточная финансовая грамотность может являться причиной проблем с долговой нагрузкой в будущем, что может подтвердить статистика Банка России. Так, наиболее популярным видом займа среди данной возрастной группы (до 20 лет) являются

кредитные карты. В IV квартале 2024 года на них приходилось 12,1% от общего числа выпущенных карт, что больше соответствующего значения в II квартале 2024 года (11%) [3, с. 5]. Такой спрос на кредитные карты свидетельствует о восприятии денег как легкодоступных, что в дальнейшем ведёт к нарастанию долговой нагрузки.

В таких условиях принципиальное значение приобретает сформированность жизненно важных финансовых компетенций, которая измеряется определенными ключевыми индикаторами:

- *Ведение бюджета и планирование расходов.* Привычка фиксировать доходы и расходы, планировать траты – это профилактика избыточной закредитованности.
- *Наличие сберегательной «подушки безопасности».* Резерв на 3-6 месяцев расходов – показатель финансовой устойчивости к рискам.
- *Умение рассчитывать стоимость кредита.* Способность вычислять полную стоимость займа (учитывая проценты, комиссии) и понимать график платежей – базовый навык грамотного заемщика.
- *Знание прав потребителя финансовых услуг.* Осведомленность о механизмах защиты (жалобы в банк, регулятор, финансовый омбудсмен) – ключ к защите своих прав.
- *Осознание финансовых рисков.* Понимание взаимосвязи доходности и риска – показатель зрелого финансового поведения.

На основе полученных данных можно сделать оценку состояния финансовой грамотности респондентов – она остается на низком уровне. Проведенное исследование позволило выявить основные направления, требующие внимания, а именно: развитие навыков бюджетирования, формирование сберегательного поведения, повышение осведомленности о правах потребителей финансовых услуг и механизмах защиты. Эти выводы положены в основу предлагаемых практических рекомендаций по повышению финансовой грамотности потенциальных заемщиков:

- *Повышение вовлеченности студентов СПО* в мероприятия, связанные с проблемами финансовой грамотности и проводимые сверх учебной программы. Анализ учебных планов показал, что основы финансовой грамотности включены в образовательный процесс студентов СПО. Однако наблюдается недостаточная вовлечённость его участников в дополнительные мероприятия по повышению финансовой грамотности. Это создаёт риски, так как студенты оказываются неготовыми к управлению личным бюджетом, кредитам и защите от мошенничества.
- *Расширение способов информирования студентов.* Несмотря на наличие таких образовательных финансовых ресурсов, как fincult.info, осенняя сессия онлайн-уроков Банка России по финансовой грамотности и др., информированность студентов о важности проводимых мероприятий по-прежнему остаётся недостаточной. Следовательно, необходимо вовлечь студентов в различные мероприятия, способствующие повышению

грамотности. В качестве примера, можно рассмотреть введение различных грантовых конкурсов, чтобы студенты старших курсов вузов могли прийти к младшим курсам, а также студентам СПО. В рамках данного гранта участники могут устраивать интеллектуальные игры о кредитах и займах, тем самым повышая финансовую грамотность студентов. Предлагая меры по повышению финансовой грамотности студентов, отметим, что в основном мероприятия охватывают студентов старших курсов вуза, а студенты СПО даже не выделены в явном виде в рамке компетенций, принятых в соответствии со Стратегией [4].

- Меры по повышению прозрачности кредитных условий. Ужесточить требования к банкам и МФО по раскрытию полной информации о займе: необходимо информировать заемщика не только о процентной ставке, но и обо всех сборах, штрафах и условиях досрочного погашения. Создать практику обязательного разъяснения схемы начисления процентов и примеров расчета платежей (ряд банков делает это на добровольной основе на официальных сайтах). Это обучит граждан сравнивать предложения разных организаций.

- Развитие персональных финансовых навыков. Пропагандировать простые правила финансового планирования. Например, придерживаться известного правила 50-30-20 для бюджета (50% – обязательные расходы, 30% – на желания, 20% – сбережения). Учить население откладывать регулярные накопления и формировать подушку безопасности на 3-6 месяцев. А также использовать мобильные приложения и онлайн-инструменты для учета доходов/расходов и расчета кредита на своих смартфонах, которые есть у многих с детства. Постепенное развитие навыков планирования позволит потенциальным заемщикам в будущем сократить импульсивные траты и снизить долг.

- Поддержка при финансовых проблемах. Следует информировать граждан, что при нарушении их прав как заемщиков они могут подать претензию в банк, жалобу в Центральный банк или Роспотребнадзор, а также обратиться к финансовому омбудсмену. По оценкам Банка России [3] основными недобросовестными практиками кредиторов являются, например, формирование у потребителя ошибочного представления о том, с кем он заключает договор, в том числе при покупке товаров (работ, услуг) в кредит/с использованием заемных средств, подключение клиентам без их согласия услуг, которые действуют ограниченное время и создают ошибочное представление о стоимости кредита; предложения клиентам оформить кредит (заем) для того, чтобы инвестировать заемные средства в финансовые инструменты, неразъяснение о возможности отказаться от дополнительных услуг и др. Рекомендуется организовать бесплатные горячие линии и онлайн-консультирование: компетентный советник поможет реструктурировать долг, запросить «кредитные каникулы» или отмену необоснованных комиссий. Знание каналов для защиты прав и умение документально отстаивать свою позицию значительно повышают шансы заемщика найти приемлемое решение при сложностях.

В целом реализация этих мер – от институционального образования до личной дисциплины – должна повысить осознанность граждан при принятии кредитных решений и значительно укрепить их финансовую устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование подтвердило прямую взаимосвязь между финансовой грамотностью населения и превентивной защитой их прав как заёмщиков. На фоне усложнения кредитного рынка низкий уровень понимания ключевых аспектов (проценты, долгосрочные последствия, правовые нормы) делает заёмщиков уязвимыми. Базой для защиты являются практические навыки: планирование бюджета, оценка стоимости кредита и надёжности кредитора, знание своих прав. Предложенные практические рекомендации: интеграция финансового образования, просветительские кампании и повышение прозрачности кредитования — направлены на формирование осознанного финансового поведения. Таким образом, повышение финансовой грамотности служит эффективным инструментом превентивной защиты прав заёмщиков, способствуя их финансовой безопасности и устойчивости.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Второе полугодие 2024 г.: Информационно-аналитический материал / Банк России. – Москва, 2025 // Банк России: официальный сайт. – 2000–2025. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55834/inf-material_bki_2024sh.pdf.
2. Долг организаций и домашних хозяйств / Департамент статистики Банка России // Банк России: официальный сайт. – 2000–2025. – https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs/ext_dep_indicator/ (дата обращения 25.10.2025).
3. О потребительском кредите (займе) : федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ // КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 30.10.2025).
4. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р // КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460597/ (дата обращения: 02.11.2025).
5. Поведенческий надзор: практики и рекомендации / Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг // Банк России: официальный сайт. – 2000-2025. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/behavioral_surveillance/.
6. Показатель сбережений сектора «Домашние хозяйства» / Департамент статистики Банка России // Банк России: официальный сайт. – 2000–2025. – https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/households/#a_138968.

7. Просроченная задолженность по ипотечным кредитам / Frank Data. Ипотека // Frank RG, 2025. – URL: <https://frankrg.com/data-hub/category/mortgage/chart/29397>.

8. Россияне хуже работают из-за проблем с деньгами и готовы учиться финграмотности на работе / НАФИ. Аналитика и прогнозы. – 24.12.2024 // Аналитический центр НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-khuzhe-rabotayut-iz-za-problem-s-dengami-i-gotovy-uchitsya-fingramotnosti-na-rabote/> (дата обращения 30.10.2025).