

Елена БУРДЕНКО
Григорий КОРОЛЁВ

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19

Аннотация

В статье приведён анализ и обобщены результаты влияния пандемии COVID-19 на финансовое состояние россиян. Представлены аналитические данные числа заболевших как в России, так и во всём мире. Описан результат авторского социологического исследования, проведённого среди трудоспособной части населения России и доказавшего, что финансовая грамотность на пике распространения коронавируса актуальна, как никогда прежде. Основываясь на итогах социологического исследования, авторы сделали вывод о том, что исправить ситуацию можно только посредством неформального подхода к реализации Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения.

БУРДЕНКО Елена Викторовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки РЭУ им. Г. В. Плеханова. **Адрес:** Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Зацепа, д. 43. **SPIN-код:** 8902-1580. **ORCID:** 0000-0001-5073-5062. **E-mail:** Burdenko-EV@yandex.ru.

КОРОЛЁВ Григорий Вячеславович – магистрант финансового факультета РЭУ им. Г. В. Плеханова. **SPIN-код:** 2001-0498. **ORCID:** 0000-0003-4038-8217. **E-mail:** queen1511@mail.ru.

Ключевые слова: пандемия COVID-19, экономический кризис, меры поддержки, финансовая грамотность, подушка безопасности, опрос, респондент.

Введение

Пандемия *COVID-19*, начавшаяся в ноябре 2019 г. в Китае и впоследствии с угрожающей скоростью распространившаяся по всей планете, практически полностью остановила мировую экономическую деятельность. Это вызвано тем, что все страны были вынуждены ввести жёсткие ограничения на передвижение с целью пресечения распространения коронавируса. Поскольку ситуация с пандемией продолжает усугубляться, то можно с уверенностью утверждать, что экономику ждёт самая глубокая рецессия за последние десятилетия. Так, Международный валютный фонд (МВФ) предсказывает экономический коллапс ещё более существенный, чем глобальный финансовый кризис 2007–2009 гг.¹, и худший со времён Великой депрессии² [24].

Наряду с продолжением распространения коронавируса прогрессирует и неопределённость в отношении финансового благосостояния каждого из нас. Очевидно, что большая часть общества так или иначе понесёт убытки, связанные с экономическим спадом. Именно поэтому сегодня, как никогда ранее, важно квалифицированно управлять личными сбережениями, принимая во внимание неопределённость при планировании будущего. При этом необходимо отда-

вать себе отчёт в том, что в ближайшей перспективе негативное влияние пандемии будет только усиливаться, следовательно, необходимо иметь финансовую подушку безопасности, а также выискивать новые возможности (ниши) для долгосрочной перспективы. Данное утверждение обуславливает актуальность настоящего исследования. Его новизна заключается в обобщении и проведённом анализе статистических данных, результатов различных социологических и научных изысканий по влиянию пандемии *COVID-19* на личностное финансовое состояние, а также в обосновании рекомендаций по принятию экстренных мер в ответ на кризис с целью финансового благополучия граждан России в период пандемии.

Цель исследования – проанализировать, влияет ли уровень финансовой грамотности граждан РФ на их финансовую уязвимость в период кризиса *COVID-19*.

Объект исследования – финансовая грамотность граждан РФ разного пола, возраста и уровня образования.

Предмет исследования – влияние уровня финансовой грамотности на экономическую устойчивость домохозяйства в условиях пандемии *COVID-19*.

¹ Глобальный финансовый кризис (GFC) 2007–2009 гг. начался с турбулентности на рынке низкокачественного жилья в США и привёл к самой серьёзной рецессии со времён Великой депрессии 1930-х гг. по всему миру.

² Великая депрессия – тяжелейший экономический спад, начавшийся в 1929 г. в США и распространившийся на все страны мира. Спад зафиксирован в конце 1930-х гг.

Гипотеза: финансовая грамотность россиян позволяет грамотно управлять личными финансами в условиях распространения коронавируса и снизить финансовые риски.

Методология исследования состояла в следующем:

– теоретическая (изучение и обобщение): выявлены и изучены теоретические основы исследуемой темы; рассмотрено фактическое состояние финансовой грамотности населения России; как итог, сформулированы основные проблемы, с которыми сталкиваются граждане РФ из-за нехватки финансовых знаний;

– аналитическая (анализ и синтез): проанализирован значительный объём теоретической,

правовой, статистической и фактической информации по вышеназванной теме;

– опросный (анкетирование): для повышения обоснованности сделанных авторами выводов проведено собственное социологическое исследование путём индивидуального онлайн-анкетирования и устного личного опроса среди трудоспособной части населения России (от 18 лет);

– описательная: результаты исследования описаны в данной работе.

Источники информации – результаты научных и социологических исследований, данные статистики, нормативно-правовые документы, сведения из периодической печати, открытые данные сети Интернет.

Теоретические аспекты и концепция исследования

Мировая история развития бизнеса пережила много взлётов и падений, но кризис, вызванный пандемией COVID-19, не имеет аналогов по своим масштабам. При этом каждый новый день текущего года подтверждает тот факт, что пандемия коронавируса – это самый масштабный гуманитарный кризис в истории человечества, породивший новый виток международного экономического кризиса с фрагментарной остановкой производства, закрытием предприятий, снижением потребления и негативной реакцией

фондовых бирж на прогрессирующую неопределённость. Всё это – «высокие макроэкономические риски, которые ведут к неустойчивости мировой экономики, что обуславливает повышение уровня банкротств в национальных экономиках» [7].

Статистические данные на момент работы над исследованием показывают, что количество заболевших неустанно растёт. Так, на 08.02.2022 в России зафиксировано более 13 млн 147 тыс. заражённых (рис. 1), а во всём мире – почти 400 млн³ (рис. 2) [3].

³ Данные актуальны на момент работы над исследованием (февраль 2022 г.).



Рис. 1. Статистические данные об известных случаях в России на 08.02.2022 [3]

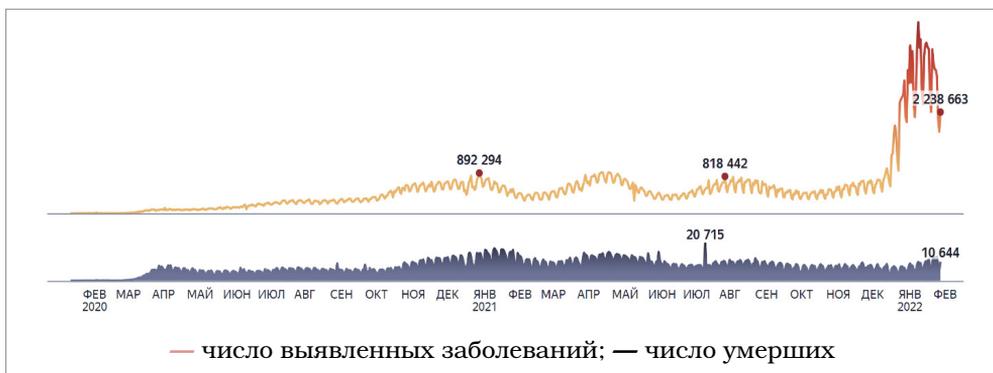


Рис. 2. Статистические данные об известных случаях в мире на 08.02.2022 [3]

Вопросы влияния последствий пандемии COVID-19 на мировую экономику на данный момент довольно слабо освещены в профильной научной литературе. Это связано с тем, что пандемия ещё продолжается и информация о её влиянии на бизнес постоянно трансформируется. Тем ценнее значение данного исследования, которое будет полезно как экономистам-практикам, так и действующим предпринимателям, а также студентам профильных вузов.

Среди наших соотечественников, теоретиков и практиков от экономики, высказавшихся о последствиях коронакризиса на развитие ситуации в России, стоит отметить следующих:

– доктора экономических наук В. Л. Иноземцева, который отмечает влияние неопределённости на деятельность российских предприятий и прогнозирует снижение к концу 2022 г. доходов населения [6];

– главу ЦБ России Э. С. Набиуллину, рекомендуя «в период кризиса не совершать импульсивных действий в финансовой сфере и взвешенно решать денежные вопросы» [19];

– доктора экономических наук, профессора кафедры управления персоналом и психологии, проректора Финансового университета при Правительстве РФ А. Л. Сафонову, считающего, что деятельность службы занятости в текущей ситуации недостаточно эффективна [4];

– кандидата экономических наук, профессора факультета экономики Европейского университета в Санкт-Петербурге Ю. В. Вымятина, отмечающего необходимость инвестирования в фундаментальную науку на государственном уровне, чтобы была возможность предсказания будущих эпидемий, умение реагировать на них [8] и т. д.

Прежде чем говорить о связи пандемии и финансовой грамотности населения России, необходимо определиться с понятием «кризис». Единой формулировки данного термина не существует. Только Национальная экономическая энциклопедия приводит 19 определений [12]. Суммируя их, можно утверждать, что промышленный и/или деловой кризис – это нестабильное состояние дел на предприятии, в результате

чего наблюдаются кардинальные перемены с возможностью нежелательного исхода (вплоть до банкротства). Именно поэтому следует предвидеть (просчитывать) возможные риски и не допускать их появления [10].

Бесспорно, коронакризис для большинства наших сограждан, вынужденных изменить привычный образ жизни, обеспокоенных неизвестностью, а также недостатком финансовых средств, – это длительный стресс. При этом Р. Сапольски⁴ отмечает, что «продолжительный стресс увеличивает риск сердечно-сосудистых заболеваний, негативно сказывается на когнитивных функциях, работе желудочно-кишечного тракта, репродуктивной системы, подрывает иммунитет и вызывает множество других отрицательных эффектов» [16]. Следовательно, дестабилизировав нервную систему и ослабив иммунитет, любой из нас становится более уязвимым перед чумой XXI в. – пандемией COVID-19.

Суммируя вышесказанное, можно утверждать, что по мере распространения коронавируса неопределённость в отношении деловой активности в целом и личного финансового благосостояния в частности радикально возрастает. Таким образом, управление финансами в контексте COVID-19 становится вопросом выживания для большинства народонаселения

⁴ Р. Сапольски – американский нейроэндокринолог, профессор биологии, неврологии, нейронаук и нейрохирургии в Стэнфордском университете, научный сотрудник Национального музея Кении. Главными научными интересами являются исследования стресса, нейронной смерти, геной терапии [23].

Земли и россиян. Из чего вытекает важность всеобщей финансовой

грамотности на регулярной основе и в период кризиса – особенно.

Анализ влияния пандемии COVID-19 на финансовое состояние россиян

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, стал единственным за три последних десятилетия, который возник в реальном секторе экономики, а не в её финансовом сегменте, как происходило ранее. Кроме того, со стороны Правительства РФ были приняты беспрецедентные оперативные меры поддержки: отсрочка по налогам и страховым взносам, временное облегчение долгового бремени, целевое финансирование (дополнительные выплаты на детей – как разовые, так и на постоянной основе; выплаты семьям, чей среднедушевой доход ниже прожиточного минимума; пособие по безработице оставшимся без регулярного дохода из-за коронакризиса и т. д.) [18].

Несмотря на принятые меры поддержки, отрицательные экономические последствия пандемии коронавируса ощутили абсолютно все россияне. При этом каждый по-разному справляется с дополнительным финансовым давлением, в зависимости от того, насколько хорошо он понимает динамику накопления долга, временную стоимость денежных средств, ди-

версификацию рисков и другие финансовые концепции [22].

Под напором обстоятельств большая часть населения была вынуждена пересмотреть своё финансовое положение, а также тщательно проанализировать расходы и/или потребности в сравнении с возможностями. Как следствие, многие задались вопросом, что сделать, чтобы оптимизировать своё финансовое положение в долгосрочной перспективе, включая сбережения. Это означает, что базовые знания в области финансов для граждан России стали актуальными, как никогда ранее.

В России официальное определение финансовой грамотности на данный момент отсутствует, поэтому воспользуемся формулировкой Всемирного банка⁵, который трактует данный термин как «способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими финансами» [9]. В свете влияния коронакризиса на финансовое состояние каждого россиянина авторы исследования считают целесообразным расширить данное определение, добавив значимость:

⁵ Всемирный банк – многостороннее кредитное учреждение, состоящее из нескольких тесно связанных между собой финансовых институтов, общей целью которых является повышение уровня жизни развивающихся государств путём финансовой помощи развитых стран [5].

- умения жить в соответствии с текущим уровнем доходов;
- ведения учёта средств;
- планирования (в том числе и долгосрочного, например пенсионных сбережений);
- квалифицированного использования финансовых инструментов (в т. ч. и долгосрочных, например ценных бумаг);
- знания и адекватной оценки текущих финансовых событий.

Ранее на значимость и ценность финансовой грамотности обратило внимание Правительство РФ, приняв в 2017 г. стратегию повышения финансовой грамотности граждан России на 2017–2023 гг. [15], которая была призвана научить непрофессионалов, людей, далёких от финансовой сферы, «планировать свои доходы и расходы, формировать долгосрочные сбережения и формировать финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств» [15]. Но, как показало исследование, итог неутешительный: большинство россиян не были готовы к финансовым потрясениям, вызванным последствиями кризиса, и не имели подушки безопасности, что подтверждает верность гипотезы данного исследования.

Для фактического подтверждения (опровержения) своей теории авторы провели собственное соци-

ологическое исследование путём индивидуального онлайн-анкетирования и устного личного опроса среди трудоспособной части населения России (18+ лет), в котором приняли участие 820 респондентов разного пола, возраста, уровня образования, проживающих в разных регионах РФ (в основном горожане). Такой выборки вполне достаточно для формирования общего представления об уровне финансовой грамотности россиян и выявления зависимости влияния коронавируса на материальное положение наших сограждан⁶.

Опрос показал, что большая часть респондентов (648 чел., или 79 % опрошенных) осознают недостаток финансовых знаний. Половина из них (335 чел. опрошенных) хотели бы повысить собственную финансовую грамотность, чтобы компетентно ставить материальные цели и достигать их, экономить деньги и компетентно распоряжаться ими. 123 чел. (15 % всех опрошенных) считают высоким свой уровень финансовой грамотности (практически все они имеют высшее профильное образование), но не отрицают необходимость дальнейшего обучения, чтобы быть в курсе передовых финансовых возможностей и инструментов. 49 чел. (6 % респондентов) не смогли оценить собственный уровень финансовой грамотности (рис. 3).

⁶ Срок проведения социологического опроса – с 10 по 17 января 2020 г.



Рис. 3. Уровень (в процентном соотношении) финансовой грамотности респондентов, по их собственному мнению (составлено авторами)

Для фактического измерения уровня финансовой грамотности участникам опроса было предложено 4 задания, относящихся к различным финансовым навыкам: счёту, процентам, бухгалтерскому учёту и инфляции. Результат показал, что только 27 % (221 чел.) опрошенных смогли правильно выполнить все задания, 17 % (139 чел.) опрошенных выполнили правильно 3 запроса, 11 % (90 чел.)

опрошенных справились с 2 заданиями, 36 % (295 чел.) опрошенных выполнили всего 1 задание, 9 % (75 чел.) опрошенных не справились с заданиями вообще (рис. 4). Это говорит об общем низком уровне финансовой грамотности россиян: почти половина респондентов (45 %) имеет знания ниже среднего уровня (за средний уровень авторами принято выполнение как минимум 2 заданий).

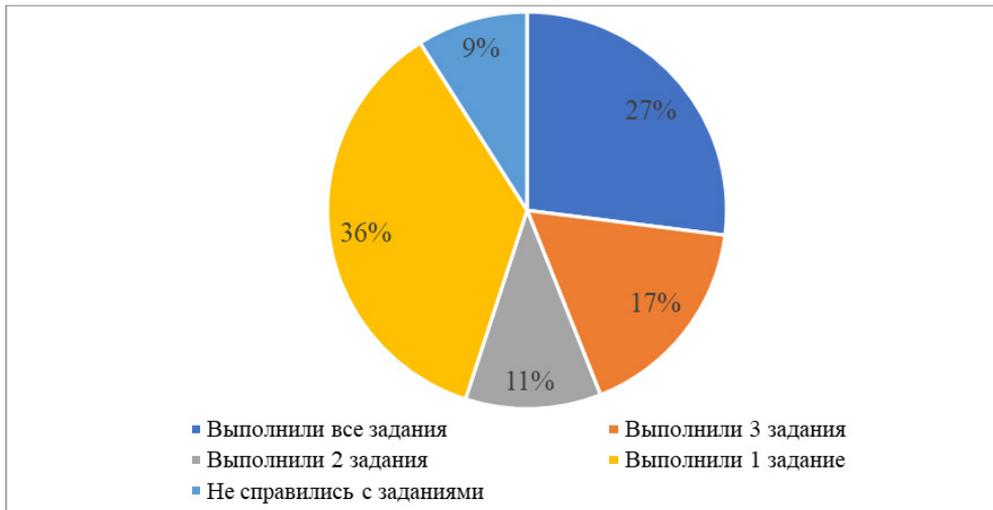


Рис. 4. Уровень (в процентном соотношении) финансовой грамотности респондентов, установленный на основе выполнения предложенных заданий (составлено авторами)

Сравнивая результаты личностной оценки финансовой грамотности респондентов с их фактическим уровнем, можно утверждать, что 12 % (98 чел.) опрошенных недооценивают свои знания и в меньшей степени используют их. Этот авторский аргумент подтверждают ответы респондентов на следующий вопрос: «Применяете ли вы свои знания в реальной жизни, используя финансовые продукты (займы, кредиты, инвестиции, вклады, страхование и т. д.)?» 20 % опрошенных (164 чел.) утвердительно ответили на этот вопрос, причём 17 % респондентов (139 чел.) не имеют займов, но хранят свои сбережения на вкладах либо инвестируют их в ценные бумаги, что говорит об их квалифицированном подходе к данному виду деятельности, 53 % опрошенных (434 чел.) признались, что пользуются финансовыми продук-

тами (в их случае это кредиты, займы, ипотека), но не благодаря финансовым знаниям, а в силу жизненных обстоятельств. При этом 78 % (338 чел.) из группы заёмщиков недовольны предложенными им условиями, но не знают, как исправить ситуацию. 27 % (221 чел.) от общего числа опрошенных не практикуют использование финансовых продуктов, предпочитая хранить свои сбережения дома либо не имея свободных средств, но и не нуждаясь в дополнительном финансировании. В последней группе находятся респонденты, которые недооценивают свои финансовые знания и боятся их применять в реальной жизни, что отрицательно сказывается на их потенциальном дополнительном доходе, который особенно актуален в период неопределённости в рамках продолжающегося кризиса.



Рис. 5. Уровень финансовой подушки у россиян (авторская диаграмма) (составлено авторами)

На вопрос «Есть ли у вас финансовая подушка на случай повторения полного локдауна⁷? На какой период времени её хватит?» 13 % (107 чел.) ответили, что их финансовое благополучие останется неизменным в период от полугода и выше; 19 % (156 чел.) считают, что их запасов хватит на срок от 3 месяцев до полугода; 26 % (213 чел.) респондентов сообщили, что их финансовое состояние будет прежним в течение одного месяца; 27 % (221 чел.) уверены, что их запасы закончатся в период до 2 недель; 15 % (123 чел.) вообще не готовы рассматривать подобную возможность (рис. 5). Это свидетельствует о полном отсутствии у них финансовых ресурсов и крайне критичном со-

стоянии, учитывая пролонгацию пандемии COVID-19.

По возрастным критериям показатели выглядят следующим образом: молодёжь в возрасте 18–29 лет и группа старшего поколения опрошенных (60+ лет) обладают низким уровнем финансовых знаний. Респонденты в возрасте 30–59 лет более финансово подготовленные. При этом 100 % опрошенных считают, что финансовую грамотность необходимо формировать со школьной скамьи. Надо отметить, что в средних образовательных заведениях России такая практика получила распространение с конца 90-х гг. XX в., когда встала острая необходимость подготовки молодого поколения к адекватному восприятию

⁷ Локдаун (lockdown) – в экономике сегодня: особый режим, когда органы государственной власти ограничивают передвижение людей и работу общественных заведений [21].

новых условий рыночной жизни страны и формирования у них экономической культуры.

Чтобы выяснить, как обстоят дела с преподаванием основ экономики в российских школах в настоящий момент, авторы данного исследования провели дополнительный опрос среди школьников. Выборка составила 240 учеников средних образовательных заведений разных регионов РФ. Опрос по-

казал, что в подавляющем большинстве (195 чел., или 81 %) респонденты не довольны уровнем преподавания: знания доводятся формально и далеки от реальных жизненных ситуаций, связанных с материальными вопросами; 11 % (26 чел.) опрошенных отмечают высокий уровень преподавания курса основ экономики; 8 % (19 чел.) респондентов не смогли определиться с ответом (рис. 6).



Рис. 6. Уровень преподавания основ экономики в средних учебных заведениях РФ (составлено авторами)

Несмотря на неутешительные результаты данного опроса, практически все его участники (232 чел., или 97 %) отмечают необходимость преподавания в российских школах курса основ экономики, а также необходимость его качественного уровня. Авторы данного исследования солидарны с участниками анкетирования по данному вопросу, акцентируя внимание на

важности процесса накопления финансовых знаний с самого юного возраста, для того чтобы каждое последующее поколение россиян оказывалось более финансово подготовленным к возможным экономическим кризисам и могло достойно противостоять им.

Наглядно общую картину финансовой грамотности опрошенных можно проследить по таблице 1.

Таблица 1

Уровень финансовой грамотности россиян, основанный на результатах авторского социологического опроса (в процентном соотношении) (составлено авторами)

Уровень финансовой грамотности	По самооценке, %	По выполненным заданиям, %	По наличию финансовой подушки, %
Высокий	15	27	13
Пограничный	81*	28	19
Критичный	6	45	42

* Опрошенные оценивают свой уровень финансовой грамотности между пограничным и критичным уровнями.

Анализируя итоги опросов, можно утверждать, что респонденты, имеющие финансовую подушку, владеют финансовыми знаниями и, как результат, квалифицированно управляют своим капиталом. Следовательно, дальнейшее течение пандемии COVID-19 не скажется катастрофически на их финансовом положении и, как следствие, не повлияет на физическое и душевное состояние. При этом надо отметить, что таких респондентов примерно всего 1/7 часть от общего числа опрошенных. 1/5 опрошенных находятся в пограничной зоне. Им необходимо повысить свою финансовую грамотность и максимально скрупулезно подходить к ведению личного (семейного) бюджета. При этом, учитывая количество и качество выполненных ими заданий, можно утверждать, что в этой категории находятся граждане, недооценивающие свои финансовые знания и, следовательно, не использующие их в полной мере для повышения своего

благополучия. У 2/5 респондентов наблюдается критическое материальное положение, связанное с полным отсутствием финансовых знаний. Именно эта группа опрошенных относится к потенциальным жертвам пандемии COVID-19, т. к. их физическое и психологическое состояние подвергается постоянному стрессу на фоне психологических нагрузок из-за нехватки/отсутствия денежных средств и неумения управлять ими.

Коронакризис заставил большую часть россиян задуматься о своём финансовом положении и пересмотреть свои финансовые привычки, доказав, что финансовая грамотность имеет решающее значение, поскольку она даёт знания, умения и навыки, необходимые для эффективного управления собственными средствами. А опыт прошедшего локдауна показал, что осознанное распределение денежных средств помогает избежать многих проблем. К сожалению, не все владеющие основами финансо-

вых знаний пользуются ими. Как следствие, они находятся в пограничной зоне и в случае длительного продолжения коронакризиса могут оказаться в критической с точки зрения финансов ситуации.

Авторы исследования первичное решение (не беря во внимание профильное образование) видят в следующем: финансовые принципы изучаются в школах, моделируются в домашних условиях и практикуются на протяжении всей жизни. Вторичное решение – дальнейшее регулярное пополнение базовых финансовых знаний. Для этого необходимо:

- читать профильную литературу (например, Паранич А. «Личный финансовый план: инструкция по составлению» [17]; Тарташев В. «Как избавиться от кредита. Реальные способы выхода из долгового тупика» [14] и т. д.);

- активно использовать интернет-программы (например, «Деньги ОК», «Кошелёк», «Где деньги» и т. д.), направленные на расширение финансового кругозора всех желающих;

- использовать возможности онлайн-образования (например, бесплатные курсы финансового образования от Национального цен-

тра финансовой грамотности⁸, группы «ФИНАМ»⁹, платформы «Лекторий»¹⁰ и т. д.);

- слушать подкасты, предлагающие финансовые советы и рекомендации, советы и личные истории успеха («Книги на миллион», «Калькулятор», «Деньги пришли» [1] и др.).

Из вышесказанного вытекает значимость интернет-ресурсов, мобильной связи и ИКТ для получения финансовых знаний. Надо отметить, что они же (интернет-ресурсы, мобильная связь и ИКТ) в период коронакризиса динамично используются в кредитно-денежных отношениях, ускоряя оборот денежных средств как внутри страны, так и в мировой экономике [3], что способствует оздоровлению общемирового финансового состояния.

Первостепенная ценность цифровых «консультантов» по финансовым вопросам заключается в их доступности (возможность получения знаний для абсолютно всех желающих вне зависимости от места их нахождения и времени обращения к профильному portalу), а также в отсутствии прямых контактов с реальными людьми, что особенно важно с учётом рекомендаций по

⁸ АНО «Национальный центр финансовой грамотности» создаёт и активно реализует программы повышения финансовой грамотности населения и персонального финансового консультирования, а также предлагает комплексные решения для создания и внедрения собственных программ и проектов по финансовой грамотности [14].

⁹ Группа «ФИНАМ» – крупнейший в России розничный брокер, а также инвестиционная группа, специализирующаяся на оказании трейдерских, инвестиционных банковских услуг, доверительном управлении денежными средствами и ценными бумагами, инвестировании на валютном рынке Forex [13].

¹⁰ Азбука финансов – платформа Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники [2].

ограничению коммуникации между людьми в условиях пандемии COVID-19.

Получив основы финансовых знаний, необходимо применять их на практике, придерживаясь двух основополагающих составляющих:

- доходы должны преобладать над расходами;

- разницу между месячным доходом и расходом, выраженную в положительном эквиваленте, необходимо перенаправлять в потенциально доходные инвестиции.

Опыт коронакризиса лишний раз доказывает, что потраченное сегодня время на изучение финансовых основ позволит в будущем:

- снизить уровень зависимости от заработной платы;

- защитить себя и/или свою семью в случае чрезвычайных ситуаций от кризиса;

- повысить собственный и/или семейный уровень жизни;

- достигнуть большего числа материальных целей;

- обеспечить respectable жизнь после выхода на пенсию;

- жить вне денежного стресса, что благоприятно скажется на общем физическом (моральном) состоянии, и т. д.

Финансовые знания позволяют чувствовать уверенность в завтрашнем дне и расширять экономические возможности, следовательно, большая часть граждан РФ смогут перейти от выживания к процветанию.

Заключение

По итогам проведённого исследования можно утверждать, что повысить финансовую грамотность населения страны можно только путём реализации общенациональной стратегии [15], но делать это необходимо масштабно, привлекая и заинтересовывая большую часть граждан России. Это позволит простым россиянам достойно противостоять большим и малым потрясениям, а также расширять личные экономические возможности. Очевидно, что финансовая грамотность не сможет предсказать и/или исправить кризис, но поспособствует скорейшему восстановлению как материального состояния отдельно

взятой семьи, так и экономики всей страны.

Следует отметить возможные погрешности итогов данного тестирования. Это связано с тем, что обе вышеобозначенные выборки не могут считаться абсолютными, т. к. в масштабах страны в них приняли участие незначительное количество респондентов, следовательно, представленные результаты опросов не могут считаться репрезентативными.

Вероятнее всего, результат, полученный авторами данного исследования, отличается в лучшую сторону, чем средний результат по стране. Это объясняется тем, что в опросе участвовали в основном жи-

тели крупных городов, которые априори обладают более высоким уровнем финансовых знаний, чем жители российской глубинки, т. к. у них (жителей городов) больше возможностей, начиная с образования и заканчивая более привлекательными вакансиями, позволяющими добиться финансовой устойчивости.

Тем не менее авторские выводы дают объективное представление о намерениях россиян, в той или

иной степени пострадавших от продолжающейся пандемии COVID-19, о необходимости всеобщей финансовой грамотности населения нашей страны. Следовательно, цель данного исследования достигнута: установлено влияние уровня финансовой грамотности граждан РФ на их финансовую уязвимость в период кризиса COVID-19 и доказана актуальность финансовой грамотности для всего народонаселения России.

Список литературы

1. 10 подкастов про личную эффективность и финансы // URL: <https://brodude.ru/10-podkastov-pro-lichnyyu-effektivnost-i-finansy/> (дата обращения: 10.01.2022).
2. Азбука финансов // URL: <https://www.lektorium.tv/finance#rec113118551> (дата обращения: 10.01.2022).
3. Бурденко Е. В. Особенности развития экономики знаний в России // Государственное управление Российской Федерации: повестка дня власти и общества: Сб. материалов XVI Междунар. конф. М.: Изд. дом КДУ, 2019. С.13–23.
4. Влияние коронавируса на экономику: последние прогнозы // URL: <https://polit.ru/article/2020/04/16/nichegohoroshego/> (дата обращения: 10.02.2022).
5. Всемирный банк: история создания, структура и деятельность: Справка // URL: <https://ria.ru/20081013/153026908.html> (дата обращения: 10.01.2022).
6. Иноземцев В. Разделение путей государства и общества стало трендом в российской экономике // Московский комсомолец. 22.01.2022. <https://www.mk.ru/economics/2022/01/23/razdelenie-putey-gosudarstva-i-obshhestva-stalo-trendom-v-rossiyskoy-ekonomike.html> (дата обращения: 06.02.2022).
7. Казакова Н. А. Риск-ориентированная модель оценки вероятности банкротства компаний, входящих в стратегические альянсы // Экономический анализ: теория и практика. 2019. Т. 18. Вып. 7. С. 1295–1308.
8. Как пандемия повлияла на экономику и какие отрасли будут расти после кризиса? Рассказывает декан факультета экономики ЕУ // URL: <https://paperpaper.ru/kak-pandemiya-povliyala-na-ekonomiku-i-k/> (дата обращения: 10.02.2022).

9. Кодекс финансово грамотного человека // URL: <https://rostsber.ru/about/kodeks-finansovo-gramotno-cheloveka.html> (дата обращения: 14.01.2022).
10. Королёв Г. В., Анохина М. Е. Развитие стратегии компании в условиях нестабильной экономической ситуации // Бюллетень науки и практики. 2019. Т. 5. № 6. С. 318–325.
11. Коронавирус: статистика: Развитие событий // URL: https://yandex.ru/covid19/stat?utm_source=main_graph&utm_source=main_notif&geoId=225#second-wave (дата обращения: 08.02.2022).
12. Национальная экономическая энциклопедия: Кризис // URL: <https://vocable.ru/termin/krizis-ekonomicheskii.html> (дата обращения: 10.02.2022).
13. О компании: Официальный сайт группы «ФИНАМ» // URL: <https://www.finam.ru/about/whyfinam/> (дата обращения: 10.01.2022).
14. О НЦФГ: Официальный сайт // URL: <http://ncfg.ru/o-centre> (дата обращения: 10.01.2022).
15. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности // URL: <http://government.ru/docs/29441/> (дата обращения: 14.01.2022).
16. Павлова Т. Откуда берется стресс и что он с нами делает // URL: <https://knife.media/poverty-and-health/> (дата обращения: 8.02.2022).
17. Паранич А. Личный финансовый план: инструкция по составлению». М.: И-трейд, 2009. 92 с.
18. Перечень мер в связи с коронавирусом (COVID-19) // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348585/ (дата обращения: 10.01.2022).
19. Советы экономистов, как не остаться без денег в период пандемии // URL: https://news.rambler.ru/other/43961196/?utm_content=news_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения: 10.02.2022).
20. Тарташев В. Как избавиться от кредита. Реальные способы выхода из долгового тупика. СПб.: Питер, 2010. 210 с.
21. Что означает локдаун? // URL: <https://investprofit.info/lockdown/> (дата обращения: 10.01.2022).
22. *Burdenko E. V., Bykasova E., Mudrova S. State Support of Russian Small and Medium-Sized Business in the COVID-19 Pandemic and Development Prospects // Handbook of Research on Sustaining SMEs and Entrepreneurial Innovation in the Post-COVID-19 Era. IGI Global, PA, USA, 2021.*
23. *Sapolsky R. M. Why Zebras Don't Get Ulcers: The Acclaimed Guide to Stress, Stress-Related Diseases. Holt Paperbacks, 2004.*

24. *The Great Lockdown: Worst Economic Downturn Since the Great Depression* // URL: <https://blogs.imf.org/2020/04/14/the-great-lockdown-worst-economic-downturn-since-the-great-depression/> (дата обращения: 09.02.2022).

BURDENKO Elena V. – *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Political Economy and History of Economics of Plekhanov Russian University of Economics. Address: 43 Zatsepa str., Moscow, 117997, Russian Federation. SPIN-code: 8902-1580. ORCID: 0000-0001-5073-5062. E-mail: Burdenko-EV@yandex.ru.*

KOROLYOV Grigory V. – *master's student of the Finance Faculty of Plekhanov Russian University of Economics. SPIN-code: 2001-0498. ORCID: 0000-0003-4038-8217. E-mail: queen1511@mail.ru.*

Keywords: *COVID-19 pandemic, economic crisis, support measures, financial literacy, "airbag", survey, respondent.*

THE IMPACT OF FINANCIAL LITERACY ON HOUSEHOLD ECONOMIC RESILIENCE IN THE CONTEXT OF THE COVID-19 PANDEMIC

Abstract

The article analyzes and summarizes the results of the impact of the COVID-19 pandemic on the financial condition of Russians. Analytical data on the number of cases both in Russia and around the world are presented. The article describes the result of the author's sociological research conducted among the working-age population of Russia and proved that financial literacy at the peak of the spread of coronavirus is more relevant than ever before. The authors concluded that the situation can be corrected only through an informal approach to the implementation of the National Strategy for Improving Financial Literacy of the population.

References

1. 10 podcasts about personal efficiency and finance // URL: <https://brodude.ru/10-podkastov-pro-lichnuyu-effektivnost-i-finansy/> (accessed: 01.10.2022).
2. ABC of Finance // URL: <https://www.lektorium.tv/finance#rec113118551> (accessed: 01.10.2022).
3. Burdenko E. V. Features of the development of the knowledge economy in Russia // *Public administration of the Russian Federation: the agenda of power and society: Sat. Proceedings of the XVI International Conference. Moscow: KDU Publishing House, 2019. P. 13–23.*
4. Impact of coronavirus on the economy: latest forecasts // URL: <https://polit.ru/article/2020/04/16/nichegohoroshego/> (accessed: 02.10.2022).
5. World Bank: history of creation, structure and activities. Help // URL: <https://ria.ru/20081013/153026908.html> (accessed: 01.10.2022).
6. Inozemtsev V. Separation of the ways of the state and society has become a trend in the Russian economy // *Moskovsky Komsomolets. 22.01.2022* // <https://www.mk.ru/economics/2022/01/23/razdelenie-putey-gosudarstva-i-obshhestva-stalo-trendom-v-rossiyskoy-ekonomike.html> (accessed: 06.02.2022).
7. Kazakova N. A. Risk-oriented model for assessing the probability of bankruptcy of companies included in strategic alliances // *Economic analysis: theory and practice. 2019. Vol. 18. Issue 7. Pp. 1295–1308.*
8. How has the pandemic affected the economy and what industries will grow after the crisis? Dean of the EU Faculty of Economics tells // URL: <https://paperpaper.ru/kak-pandemiya-povliyala-na-ekonomiku-i-k/> (accessed: 10.02.2022).
9. The code of a financially literate person // URL: <https://rostsber.ru/about/kodeks-finansovo-gramotno-cheloveka.html> (accessed: 01.14.2022).
10. Korolev G. V., Anokhina M.E. Development of the company's strategy in an unstable economic situation // *Bulletin of Science and Practice. 2019. Vol. 5. No. 6. Pp. 318–325.*
11. Coronavirus: statistics: Development of events // URL: https://yandex.ru/covid19/stat?utm_source=main_graph&utm_source=main_notif&geold=225#second-wave (accessed: 02.08.2022).
12. National Economic Encyclopedia: Crisis // URL: <https://vocable.ru/termin/krizis-ekonomicheskii.html> (accessed: 10.02.2022).
13. About the company: Official website of the FINAM Group // URL: <https://www.finam.ru/about/whyfinam/> (accessed: 01.10.2022).
14. About NTSFG: Official website // URL: <http://ncfg.ru/o-centre> (accessed: 01.10.2022).

15. *On approval of the Strategy for improving financial literacy* // URL: <http://government.ru/docs/29441/> (accessed: 01.14.2022).
16. *Pavlova T. Where does stress come from and what does it do to us* // URL: <https://knife.media/poverty-and-health/> (accessed: 02.08.2022).
17. *Paranich A. Personal financial plan: instructions for compilation*. М.: I-trade, 2009. 92 p.
18. *List of measures in connection with the coronavirus (COVID-19)* // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348585/ (accessed: 01.10.2022).
19. *Economists' advice on how not to be left without money during a pandemic* // URL: https://news.rambler.ru/other/43961196/?utm_content=news_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (accessed: 02.10.2022).
20. *Tartashev V. How to get rid of the loan. Real ways to get out of the debt impasse*. SPb.: Peter. 2010. 210 p.
21. *What does lockdown mean?* // URL: <https://investprofit.info/lockdown/> (accessed: 01.10.2022).
22. *Burdenko E. V., Bykasova E., Mudrova S. State Support of Russian Small and Medium-Sized Business in the COVID-19 Pandemic and Development Prospects* // *Handbook of Research on Sustaining SMEs and Entrepreneurial Innovation in the Post-COVID-19 Era*. IGI Global, PA, USA, 2021.
23. *Sapolsky R. M. Why Zebras Don't Get Ulcers: The Acclaimed Guide to Stress, Stress-Related Diseases*. Holt Paperbacks, 2004.
24. *The Great Lockdown: Worst Economic Downturn Since the Great Depression* // URL: <https://blogs.imf.org/2020/04/14/the-great-lockdown-worst-economic-downturn-since-the-great-depression/> (accessed: 09.02.2022).