

УДК 336.43

**Н.Н. СИЗОНЕНКО**, кандидат педагогических наук  
**К.Н. ЛЕБЕДЕВ**, кандидат педагогических наук  
**А.В. КРИВКО**, кандидат политических наук

## **ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ И СЕМЕЙНЫМИ ФИНАНСАМИ, КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ВОЕННОСЛУЖАЩЕГО**

*В статье предпринята попытка раскрыть тенденции, сложившиеся в период коронакризиса, обосновать актуальность повышения уровня финансовой грамотности, проанализировать нормативные правовые акты по исследуемой теме, указать на риски, при наступлении которых домохозяйство военнослужащего рискует попасть в опасное положение, становится экономически неустойчивым, что влечет за собой потерю ресурсов, необходимых для нормального функционирования домашнего хозяйства, предложить инструменты для их минимизации или устранения, а также сформулированы предложения по внедрению мероприятий, повышающих уровень финансовой грамотности военнослужащих.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность; финансово грамотное поведение; управление личными финансами; домохозяйство военнослужащего; экономическая безопасность; инвестиции военнослужащего.

Современная российская армия - один из важнейших социальных институтов государства. Согласно закону «О статусе военнослужащих»<sup>1</sup>, для военнослужащих установлены определенные дополнительные обязательства и ограничения (запрет заниматься предпринимательской и другой оплачиваемой деятельностью, за исключением научной и иной творческой), а также предоставляются гарантии и компенсации, связанные с особым характером обязанностей. Эти меры, с одной стороны, являются гарантией финансовой стабильности для военнослужащих и их семей, а с другой - делают данную категорию граждан привлекательной для финансовых организаций в части привлечения в качестве вкладчиков или заемщиков. Для Министерства обороны Российской Федерации вопрос финансовой грамотности военнослужащих является значимым и актуальным, так как только через финансово

---

<sup>1</sup> Федеральный закон РФ от 27 мая 1998 г. №76-ФЗ «О статусе военнослужащих».

грамотное управление личными и семейными финансами возможно обеспечить экономическую безопасность военнослужащего и, как следствие, государства.

Вместе с тем на данное положение негативно влияют следующие факторы:

экономический кризис, в период которого повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений;

усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг;

несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку;

нестабильность и малая предсказуемость развития финансовых рынков [1].

В данной статье авторами предпринята попытка на основе тенденций, сложившихся в период 2020-2021 годов, раскрыть риски, связанные с использованием новых финансовых продуктов, имеющих популярность среди граждан. Знание о них позволит избежать ситуаций, являющихся угрозой для экономической безопасности военнослужащих и их семей. В качестве решения задачи авторами сформулированы предложения по внедрению мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности военнослужащих.

Взяв за основу подход концептуальных документов Российской Федерации к формулированию понятий, дадим определения основным терминам, используемым в рамках данной статьи.

Рассматривая семью военнослужащего, как субъект хозяйствования, будем применять термин «домохозяйство» (домашнее хозяйство) - законодательно закреплённая форма хозяйственной деятельности, объединяющая людей отношениями, возникающими при организации их совместного быта; одна из основных структурных единиц экономики, важнейший субъект рыночных отношений<sup>2</sup>. Эти люди могут быть связаны отношениями родства или отношениями, вытекающими из брака, либо быть не родственниками. В состав одного домохозяйства могут входить и родственники, и не родственники. Домохозяйство может

---

<sup>2</sup> Большая российская энциклопедия, <https://bigenc.ru/economics/text/1965398>

состоять из одного человека, живущего самостоятельно и обеспечивающего себя пищей и всем необходимым для жизни<sup>3</sup>.

Финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Основой финансово грамотного поведения является сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности<sup>4</sup>.

Финансовая грамотность определяет способность человека управлять своими доходами и расходами. Предполагает принятие правильных и рациональных решений по распределению денежных средств и их грамотное приумножение. Такие знания позволяют достичь финансового благополучия и поддерживать этот уровень в течение жизни [2, С.135].

Низкий или недостаточный уровень финансовой грамотности обуславливает самостоятельный выбор и пользование различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами, которые граждане осваивают самостоятельно, как правило, методом проб и ошибок, что негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны [2, С.136; 3, С.218].

Финансовое поведение граждан – один из важнейших показателей активности населения в области финансов, показателей, позволяющих понять, насколько граждане готовы распоряжаться собственными средствами. Финансовое поведение своего рода экономическое поведение, включающее в себя огромное разнообразие действий, таких как: привлечение финансовых ресурсов за счёт получения кредита, уплата

---

<sup>3</sup> Приказ Федеральной службы государственной статистики от 6 августа 2018 г. №486 «Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за уровнем жизни населения».

<sup>4</sup> Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.».

налогов и иных обязательных платежей, потребление финансовых ресурсов посредством приобретения имущества, открытие вкладов в кредитных организациях, страхование и т.д.

Экономическая безопасность<sup>5</sup> домохозяйства – это состояние защищенности его жизненно важных экономических интересов и интересов членов домашнего хозяйства от экономических рисков и угроз, возникающих из-за деструктивного воздействия внешней среды и неадекватного поведения отдельных членов домашнего хозяйства, которые наносят ущерб благосостоянию домашнего хозяйства.

Угроза экономической безопасности<sup>6</sup> – совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба в экономической сфере.

Экономический риск<sup>7</sup> – это объективно существующая возможность наступления неблагоприятных обстоятельств в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, вызванная воздействием факторов внешней и внутренней среды<sup>8</sup>.

Финансово-экономические риски – это риски, реализация которых приводит к возникновению потерь финансовых ресурсов при принятии экономических решений<sup>9</sup>.

Достижение домохозяйством уровня финансовой безопасности можно охарактеризовать как устойчивое обеспечение платежеспособности и своевременного погашения обязательств, ликвидность принадлежащих им финансовых активов, независимость и эффективность финансово-хозяйственной деятельности, наличие страховых накоплений и вложений, достойное удовлетворение своих базовых рациональных потребностей [4].

Управление же личными финансами представляет собой совокупность приемов и методов организации финансовой деятельности и используется для оказания воздействия на финансовый уровень семьи и ведения продуманной финансовой политики, а также отношений,

---

<sup>5</sup> Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> Там же.

<sup>8</sup> Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: уч. пособие. М.: ФОРУМ, ИНФРА-М, 2007. – 240 с.

<sup>9</sup> Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Луговцов Р.Ю., Фоменко В.В. Финансово-экономические риски: уч. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 112 с.

возникающих в процессе составления, оптимизации, исполнения, корректировки личного финансового планирования, применяемого в процессе жизнедеятельности семьи, и своего рода контроля за исполнением финансовых решений и действий с целью повышения эффективности её функционирования [5, С.27].

В последние годы российская экономика демонстрировала относительно медленный рост: сокращалось потребление граждан, снижалась покупательная способность рубля. Всё это негативно влияло на уровень жизни россиян, их материальное благосостояние.

Начало 2020 года ознаменовалось угрозой новой природы, не имеющей аналогов в современной истории – глобальным распространением новой коронавирусной инфекции, обусловленной штаммом SARS-CoV-2. Экономическая ситуация, сложившаяся в России, помимо угрозы пандемии коронавируса и ввода ограничительных мер, усугубилась негативным влиянием резкого падения цен на нефть и другие ресурсы и показала, насколько население РФ финансово уязвимо и неподготовлено к сложившимся реалиям.

В условиях приостановки деятельности многих организаций и вынужденных нерабочих дней кризис затронул 6,05 млн компаний и предпринимателей 161 вида бизнеса, что составляет до 67% от общего числа предприятий в стране<sup>10</sup>. Финансовой «подушки безопасности» не оказалось у 62% компаний, поэтому им пришлось экстренно оптимизировать расходы. В первую очередь сокращали расходы на маркетинг и рекламу (42%). Треть компаний сократили штат сотрудников, 26% уменьшили оклад персонала, 22% отказались от аренды офисов. За 2020 год в России закрылось 1,16 млн предприятий малого и среднего бизнеса, это в 2,3 раза больше, чем годом ранее<sup>11</sup>.

Как следствие – ошеломляющие цифры безработицы, резкие колебания фондового рынка, неопределённость перспектив последствий влияния пандемии на государственную экономику, а также уменьшение доходов граждан и напряжённость в сфере личных финансов.

---

<sup>10</sup> Титов Б.Ю. COVID-19 – последствия для бизнеса и экономики: приложение к докладу Президенту Российской Федерации // Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей – <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2020/7.pdf>

<sup>11</sup> Потери российского бизнеса от коронавируса за 2020 год // Сбербанк – [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/poteri-rossijskogo-biznesa-ot-koronavirusa/](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/poteri-rossijskogo-biznesa-ot-koronavirusa/)

Подавляющее большинство домохозяйств оказались финансово не готовы к коронавирусному стресс-тесту из-за высокой степени закре- дитованности и отсутствия необходимой финансовой «подушки без- опасности» на случай потери работы. По результатам исследования Аналитического центра НАФИ (по состоянию на 31 марта 2020 года) в случае потери основного источника дохода 42% россиян были в состо- янии оплачивать все необходимые расходы – без займов у близких и оформления кредитов – в течение одного месяца, четверть (26%) – ме- нее трёх месяцев. Равные доли – по 10% – могли бы прожить на свои сбережения от 3 до 6 месяцев и более полугода. В среднем при потере работы накоплений россиян хватило бы на 63 дня<sup>12</sup>.

Принимая во внимание данный факт, Банком России был введён комплекс мер по поддержке граждан, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших COVID-19, в целях предо- ставления им возможности восстановить своё финансовое положение<sup>13</sup>, который включал: реструктуризацию кредитов, отмену по ним пени и штрафов, приостановку процедур принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание, предоставление кредитных каникул и др.

Беспрецедентный рост неопределённости стал источником повы- шенных рисков для финансовой стабильности и толчком изменения об- раза жизни, финансового мышления и поведения большинства граждан и тех, кто потерял доход, лишился работы, а то и целого бизнеса, и даже тех, кого эти невзгоды обошли стороной. Так, вырос спрос на то- вары по выгодным предложениям со скидками и бонусам, траты насе- ления перешли в формат «online», где можно сравнить цены и купить товар значительно дешевле, чем в обычном магазине. Россияне стали активно формировать собственные «подушки безопасности».

В наиболее острую фазу коронакризиса – период действия каран- тинных ограничений и самоизоляции – для большинства граждан прио- ритетными стали вопросы физического сохранения сбережений, а также

---

<sup>12</sup> Инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале-марте 2020 г. Опрошено 1600 человек в 150 населенных пунктах в 50 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статисти- ческая погрешность не превышает 3,4% – <https://nafi.ru/analytics/pri-potere-raboty-nakopleniy-rossi- yan-khvatit-v-srednem-na-63-dnya/>

<sup>13</sup> Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным ме- рам // Банк России – [https://cbr.ru/press/pr/?file=10082020\\_163109pr\\_0.htm](https://cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm)



сохранение покупательной способности накоплений. Немалая часть наших сограждан предпочла хранить денежные средства в наличном виде – в рублях или твёрдой валюте. Другая часть граждан, имеющих сколь-нибудь существенные накопления, перешли к альтернативным вариантам инвестирования средств. Банки отмечали тенденцию снижения вкладов физических лиц как рублёвых, так и валютных.

Детерминантами такого поведения стали: снижение процентных ставок по банковским депозитам до минимальных значений за многие годы, ввиду реализации мягкой денежно-кредитной политики (ДКП) ЦБ РФ, как результат - повышенный интерес граждан к альтернативным способам инвестиций с потенциально более высокой доходностью (в том числе и с более высоким риском); желание населения продать валюту по более высокому курсу и перейти в наличность. Существенную роль в принятии инвестиционных решений, не в пользу депозитов, стало принятие поправок Налогового кодекса Российской Федерации<sup>14</sup> в части изменения порядка обложения НДФЛ процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках. За период с 1 марта по 1 ноября 2020 года портфель депозитов физических лиц-резидентов сократился на 1,5 трлн. руб. или на 8,3%, в иностранной валюте в пересчёте на доллары - на 10,3 млрд. долл. или на 14,8%<sup>15</sup>.

Ускорившийся процесс цифровизации и упрощение процедуры инвестирования, а также высокие доходы предыдущих периодов благодаря валютным вложениям, выигравшим от ослабления рубля, способствовали увеличению вложений граждан в такие инструменты, как акции, облигации, доверительное управление, индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС), паевые инвестиционные фонды (ПИФ), и некоторые другие. В результате более чем на треть вырос приток средств инвесторов, стремившихся приобрести через некредитные финансовые организации «упавшие» в стоимости активы.

Понимая складывающуюся тенденцию, а также в связи с заинтересованностью в получении комиссионных доходов, банки всячески стимулировали интерес населения к альтернативным инструментам,

---

<sup>14</sup> Федеральный закон РФ от 1 апреля 2020 г. №102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>15</sup> Обзор российского финансового сектора и финансовых инструментов 2020 год: аналитический материал // Банк России – [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32168/overview\\_2020.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32168/overview_2020.pdf)

позволяющим увеличить базовую ставку по депозиту, в том числе за счёт получаемых от партнеров комиссий за продажу, активно продвигали комплексные продукты: вклад + ИИС; вклад + ПИФ; вклад + накопительное страхование жизни (НСЖ) и др. Одновременно с этим возросли риски мисселинга<sup>16</sup>: неподготовленные клиенты могли не осознавать, что из вкладчиков банков они превратились в инвесторов. Так, например, при продаже банком продуктов инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) клиента могут не предупредить о том, что досрочное снятие средств со счёта возможно, но только при уплате огромного процента и что такие дополнительные инвестиции не застрахованы в системе АСВ, а доходность по ним в большинстве случаев не гарантирована. Гражданин становится заложником ситуации<sup>17</sup>.

Сложившаяся реальность заставляет задуматься о повышении уровня финансовой грамотности военнослужащих, необходимы разъяснения в части особенностей применения традиционных инструментов для сохранения накоплений - вкладов, и использования инвестиционных продуктов фондового рынка, что позволит им принимать оптимальные решения при управлении личными и семейными финансами и, как следствие, будет способствовать обеспечению их личной финансовой безопасности и экономической безопасности их семей.

Чаще всего угроза экономической безопасности домохозяйств возникает вследствие непродуманного заимствования средств (привлечения кредитов). В последнее время это происходит в результате неоправданных инвестиционных решений.

Согласно п. 7 ст. 10 закона «О статусе военнослужащего» военнослужащему запрещено заниматься любым видом оплачиваемой деятельности, в том числе предпринимательской. Исключения – доходы от научной, творческой и преподавательской деятельности. Многие полагают, что доход от инвестиций – это прибыль от предпринимательской деятельности, которая для военнослужащих запрещена.

---

<sup>16</sup> Мисселинг (от англ. misselling – «неправильная продажа») – это недобросовестная практика навязывания клиентам продукта без подробного информирования о его характеристиках и важных особенностях. Чаще всего он встречается в банковской сфере, когда клиент получает не полную информацию о предлагаемом продукте.

<sup>17</sup> Пандемия повлияла на структуру и динамику жалоб в Банк России: итоги 2020 года // Банк России – <http://www.cbr.ru/press/event/?id=9573>



Для объективности рассмотрения данного вопроса обратимся к п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, в котором указано, что предпринимательство – это «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг». Инвестируя в альтернативные депозитным продуктам финансовые инструменты, гражданин не заключает договоров подряда, не берет на себя никаких обязательств и не оказывает услуг. Приобретая акции, инвестор становится акционером и получает право, но не обязанность<sup>18</sup>, участвовать в собрании акционеров, голосовать за то или иное решение. Следовательно, если военнослужащий не принимает участие в общем собрании акционеров, его нельзя считать участвующим в управлении акционерным обществом. Справедливым будет указать, что при покупке привилегированных акций компании инвестор автоматически отказывается от участия в управлении. Но в исключительных случаях ему всё равно могут предложить проголосовать. В этом случае достаточно просто ничего не делать.

Другие биржевые инструменты: облигации, валюты, фонды, фьючерсы и опционы не дают никаких прав на участие в управлении, поэтому ими военнослужащие могут распоряжаться свободно.

Кроме того, действия инвестора при проведении операций купли-продажи активов на бирже не являются самостоятельными, а осуществляются при посредничестве участников торгов<sup>19</sup>. Гражданин может лишь открыть счёт, перевести на него денежные средства и поручить брокеру провести операцию с той или иной ценной бумагой по указанной цене и в указанном объёме. Всё остальное, начиная с покупки лота ценных бумаг и заканчивая подачей сведений в депозитарий, обязанность брокера.

Таким образом, сам факт владения ценными бумагами и получение по ним пассивного дохода в виде выплат по государственным облигациям либо дивидендов по акциям российских компаний, для военнослужащего не являются предпринимательской деятельностью. Владение ценными бумагами - это способ диверсификации накопленных средств.

<sup>18</sup> Ст. 31, 32 Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

<sup>19</sup> Ст. 16 Федерального закона РФ от 21 ноября 2011 г. №325-ФЗ «Об организованных торгах».

Однако не стоит забывать, что рынки финансовых услуг таят в себе риски, при наступлении которых домохозяйство военнослужащего рискует попасть в опасное положение, становится экономически неустойчивым, что влечёт за собой потерю ресурсов, необходимых для нормального функционирования домашнего хозяйства. Рассмотрим один из них – *риск стать пользователем иностранных финансовых инструментов*.

При открытии ИИС в брокерской компании, даже зарегистрированной в Российской Федерации, военнослужащий должен понимать, что средства передаются брокеру, являющемуся посредником, который в зависимости от стратегии инвестирования может приобретать акции публичных иностранных компаний, корпоративные облигации, государственные долговые обязательства и производные финансовые инструменты, ETF фонды (Exchange-Traded Funds – биржевые фонды, портфель или корзина акций крупнейших компаний России и зарубежья)<sup>20</sup>. Но даже при инвестициях в российские компании необходимо знать, что на самом деле ряд из них имеют иностранную регистрацию и владеть их акциями или облигациями отдельные категории военнослужащих не могут. При данных обстоятельствах у военнослужащего возникает риск – стать пользователем иностранных финансовых инструментов.

Согласно подпункта «д.1» п. 1 ст. 51 закона «О воинской обязанности и военной службе»<sup>21</sup> военнослужащий может быть уволен, если он или его супруг или супруга, а также несовершеннолетние дети будут владеть иностранными активами. Это нарушение закона «О запрете на использование иностранных финансовых инструментов»<sup>22</sup>. Данный федеральный закон распространяется на государственных служащих, включая военнослужащих Министерства обороны.

Для минимизации данного риска военнослужащий должен знать, что у каждой ценной бумаги есть ISIN (International Securities

---

<sup>20</sup> Список лучших ETF-фондов для инвестиций // Банки.ру – <https://www.banki.ru/investment/mutual/etf/>

<sup>21</sup> Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. №53-ФЗ «О воинской обязанности и военной службе».

<sup>22</sup> Федеральный закон РФ от 7 мая 2013 г. №79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счёта (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Identification Number) – международный идентификационный код ценной бумаги, состоящий из 12 символов: букв латинского алфавита и цифр. Данный код используется для полной идентификации ценной бумаги при совершении сделок и расчётов с её участием, но он не содержит информации о характеристиках финансового инструмента. Эту функцию выполняет CFI (Classification of Financial Instruments) – ещё один международный код, который присваивают ценным бумагам. Он не является уникальным для каждой бумаги, но в дополнение к ISIN, однозначно идентифицирующему бумагу, позволяет классифицировать её по виду (акция, облигация), типу (именная, предъявительская), категории и т.д.

Перед покупкой ценной бумаги необходимо проверить на специализированных ресурсах, например, [moex.com](http://moex.com) (Московская биржа) или [isin.ru](http://isin.ru) (Справочник иностранных финансовых инструментов), что у неё российский ISIN-код с префиксом RU (например, ISIN-код акций ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина – RU0009033591, ISIN-код облигации АО «Лизинговая компания «Европлан» – RU000A1004K1), тогда как у иностранных активов – XS, US и пр. Так, согласно информации, отраженной на вышеуказанных сайтах, ISIN-код еврооблигаций Газпрома (GAZPR-34) – XS0191754729<sup>23</sup>.

Еврооблигации (eurobonds) – долговые ценные бумаги, купонные облигации, размещённые на международном финансовом рынке. Как правило, номинированы в валюте не той страны, в которой находится эмитент<sup>24</sup>. Такие облигации, в том числе российских эмитентов, являются иностранными ценными бумагами. Более того, российские государственные облигации внешнего займа также являются иностранными ценными бумагами, о чем свидетельствует ISIN-код данных ценных бумаг. Согласно законодательству не все военнослужащие и госслужащие могут инвестировать в еврооблигации Газпрома. В таблице 1 для примера приведены некоторые российские компании, которые широко известны гражданам и пользуются репутацией устойчивых и перспективных. Однако приобретение их ценных бумаг будет квалифицировано как инвестиции в иностранные финансовые инструменты.

<sup>23</sup> Справочник инструментов, отвечающих Указанию Банка России о квалификации – [https://www.isin.ru/ru/foreign\\_isin/db/index.php#search\\_rezult](https://www.isin.ru/ru/foreign_isin/db/index.php#search_rezult)

<sup>24</sup> Еврооблигации (eurobonds) // Банки.ру – [https://www.banki.ru/wikibank/evroobligatsii\\_eurobonds/](https://www.banki.ru/wikibank/evroobligatsii_eurobonds/)

Таблица 1 - Список некоторых российских компаний, ценные бумаги которых считаются иностранными финансовыми инструментами

Наименование	ISIN-код ценной бумаги	Страна эмитента	Вид деятельности
X5 Retail Group	US98387E2054	Королевство Нидерландов	Продуктовый ритейлер
TCS Group (Тинькофф)	US87238U2033	Республика Кипр	Владеют банком
QIWI	US74735M1080	Республика Кипр	Технологии
Лента (МКПАО Лента др)	US52634T2006	Республика Кипр	Продуктовый ритейлер
Яндекс (PLLC Yandex N.V. class A shs)	NL0009805522	Королевство Нидерландов	Технологии
Русарго	US7496552057	Республика Кипр	Производство продуктов питания
Petrovavlovsk PLC (Петропавловск ПЛК)	GB0031544546	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Добыча драгметаллов
Полиметалл (Polymetal International plc)	JE00B6T5S470	остров Джерси	Добыча драгметаллов
Mail.ru	US5603172082	Британские Виргинские острова	Технологии
Fix Price Group Ltd (ГДР FixPrice Group Ltd ORD SHS)	US33835G2057	Британские Виргинские острова	Торговля и ритейл
Группа «Эталон»	US29760G1031	Республика Кипр	Девелопмент и строительство
HHRU	US42207L1061	Республика Кипр	Деятельность по созданию и использованию баз данных
АПРОСА Файнэнс Эс.Эй	XS1843441731	Великое Герцогство Люксембург	Горнодобывающая промышленность
OZON (АДР Ozon Holdings PLC ORD SHS)	US69269L1044	Республика Кипр	Online торговля и ритейл

Подводя итог, необходимо отметить, что в современных условиях, с появлением разнообразных финансовых услуг, в большинстве своём трудных для понимания, проблема повышения уровня финансовой грамотности военнослужащих стала чрезвычайно актуальной.

В соответствии с принятой Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. финансово-грамотный военнослужащий должен как минимум:

уметь проводить личное финансовое планирование (планировать свои доходы и расходы, жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним);

формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных жизненных ситуаций;

иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию, знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;

использовать правила разумного финансового накопления (рационально выбирать финансовые услуги, знать о рисках на рынке финансовых услуг, быть способным распознавать признаки финансового мошенничества и пирамид на финансовом рынке).

Для эффективной организации деятельности по повышению уровня финансовой грамотности военнослужащих необходимо обеспечить:

актуализацию и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы высшего образования образовательных организаций в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами и квалификационными требованиями на основе соответствующих примерных основных профессиональных образовательных программ;

в рамках разработки в будущем актуализированных федеральных государственных образовательных стандартов обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускниками по программам бакалавриата (специалитета);

в рамках программ профессиональной переподготовки и (или) повышения квалификации военнослужащих и гражданского персонала, профессионально-должностной подготовки (ПДП), включение тем,

касающихся основ финансовой грамотности и особенностей новых финансовых продуктов и инструментов.

Финансово-грамотное управление личными и семейными финансами – это важный фактор повышения качества жизни и благополучия военнослужащего и его семьи, а, следовательно, и обеспечения их экономической безопасности.

#### **Список использованных источников**

1. Климашин Е.А., Демкина Е.В., Кубякин Е.О. Финансовая грамотность как неотъемлемая часть педагогического процесса обучения военнослужащих // Вестник Адыгейского государственного университета. 2021. Вып.1(273).
2. Серб В.Я., Васильев Н.И., Давыдова А.А. Моделирование рационального финансового поведения военнослужащих на основе повышения финансовой грамотности // Вестник Военной академии материально-технического обеспечения им. генерала армии А.В. Хрулева. 2020. №2(22). – С. 129-137.
3. Бычков П.И. Финансовая грамотность военнослужащих как элемент их социального благополучия // Социально-гуманитарные знания. 2021. №1. – С. 217-222. – DOI 10.34823/SGZ.2021.1.51528.
4. Томина Н.М. Угрозы и риски финансовой безопасности домашних хозяйств // Экономическая безопасность. 2021. Т.4. №2. – С. 343–362. – DOI 10.18334/ECSEC.4.2.112143.
5. Бекирова С.Э. Повышение эффективности управления личными финансами на этапах жизненного цикла семьи // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2019. №1. – С. 25-32.