

УДК 336.7:338.2(4/5)
DOI: 10.36979/1694-500X-2026-26-3-12-17

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СТРАНАХ ЕАЭС

В.С. Бондарева

Аннотация. Исследована роль финансовой грамотности в обеспечении экономической безопасности стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС). На основе анализа национальных программ повышения финансовой грамотности и сравнительного изучения угроз финансовой безопасности обосновывается необходимость рассматривать финансовое образование не только как социальную функцию, но и как стратегический инструмент противодействия внутренним и внешним угрозам. Показано, что низкий уровень финансовой грамотности населения усиливает уязвимость домохозяйств и экономики к инфляции, долговой нагрузке, теневой экономике и миграции. Новизна исследования заключается в комплексном рассмотрении финансовой грамотности как элемента системы экономической безопасности ЕАЭС и сопоставлении национальных программ с международным опытом (ЕС, США, Китай). В статье предложены направления координации медийных и образовательных инициатив, внедрение цифровых платформ и подготовка специалистов в области финансовой журналистики.

Ключевые слова: экономическая безопасность; финансовая безопасность; финансовая грамотность; ЕАЭС; цифровая трансформация; образовательные программы; медийные инициативы; финансовая культура.

КАРЖЫЛЫК САБАТТУУЛУК ЕАЭБ МАМЛЕКЕТТЕРИНДЕГИ ЭКОНОМИКАЛЫК КООПСУЗДУКТУН КУРАЛЫ КАТАРЫ

В.С. Бондарева

Аннотация. Бул макала Евразия экономикалык биримдигине (ЕАЭБ) мүчө мамлекеттердин экономикалык коопсуздугун камсыз кылууда каржылык сабаттуулуктун ролун изилдөөгө арналган. Улуттук программаларды жана каржылык коопсуздукка коркунучтарды салыштырмалуу талдоо аркылуу каржылык билимди социалдык гана эмес, ошондой эле стратегиялык инструмент катары кароо зарылдыгы негизделет. Калктын каржылык сабаттуулугунун төмөн деңгээли үй-бүлөлөрдү жана жалпы экономиканы инфляцияга, карыз жүгүн көбөйтүүгө, көмүскө экономикага жана миграцияга көбүрөөк алсыз кылат. Изилдөөнүн жаңылыгы каржылык сабаттуулукту ЕАЭБдин экономикалык коопсуздук системасынын элементи катары комплекстүү кароого байланыштуу. ЕАЭБдеги улуттук тажрыйбаларды эл аралык тажрыйба менен (ЕБ, АКШ, Кытай) салыштыруу бошуктарды аныктап, бирдиктүү билим берүү мейкиндигин түзүү боюнча сунуштарды иштеп чыгууга мүмкүндүк берди. Макалада медиа жана билим берүү демилгелерин координациялоо, санариптик платформаларды киргизүү жана каржылык журналистика адистерин даярдоо багыттары сунушталат.

Түйүндүү сөздөр: экономикалык коопсуздук; каржылык сабаттуулук; каржылык коопсуздук; ЕАЭБ; санариптик трансформациялоо; билим берүү программалары; медиа демилгелер; финансылык маданият.

FINANCIAL LITERACY AS A TOOL FOR ECONOMIC SECURITY IN THE EAEU COUNTRIES

V.S. Bondareva

Abstract. The article explores the role of financial literacy in ensuring the economic security of the Eurasian Economic Union (EAEU) member states. Based on the analysis of national financial literacy programs and a comparative study of financial security threats, the author argues that financial education should be considered not only as a social function

but also as a strategic tool to counter internal and external risks. It is shown that low financial literacy increases the vulnerability of households and the economy to inflation, debt burden, shadow economy, and migration. The novelty of the research lies in the comprehensive consideration of financial literacy as part of the economic security system of the EAEU and in the comparison of national programs with international practices (the EU, the USA, and China). The article proposes coordinated media and educational initiatives, the development of digital platforms, and the training of specialists in financial journalism.

Keywords: economic security; financial security; financial literacy; EAEU; digital transformation; educational programs; media initiatives; financial culture.

Введение. Экономическая безопасность является важнейшим условием устойчивого развития стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Высокая зависимость экономик от внешних факторов, ограниченная диверсификация и различия в уровне социально-экономического развития усиливают уязвимость Союза перед глобальными вызовами.

Традиционно экономическая безопасность связывается с макроэкономической стабильностью и финансовой устойчивостью. Однако всё большее значение приобретает уровень финансовой грамотности населения, который напрямую влияет на способность домохозяйств рационально использовать ресурсы, формировать сбережения и противостоять кризисам.

Низкая финансовая грамотность проявляется в закредитованности населения, слабом доверии к финансовым институтам и росте теневой экономики. Это повышает нагрузку на государственные системы и ограничивает внутренние резервы роста. Международный опыт показывает, что развитие финансовой грамотности укрепляет доверие к рынкам, снижает риски кризисного поведения и способствует формированию финансовой культуры.

Таким образом, финансовая грамотность должна рассматриваться не только как социальная функция, но и как стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности стран ЕАЭС.

Актуальность исследования. В условиях глобальных кризисов, санкционного давления, колебаний мировых цен на сырьё и роста социальной напряжённости именно устойчивость финансовой системы становится ключевым фактором защиты национальных интересов стран ЕАЭС.

Общие вызовы для государств Союза включают инфляционные риски, рост

государственного долга, ограниченную диверсификацию экономики, высокий уровень теневого сектора и миграцию трудоспособного населения. Недооценённым компонентом экономической безопасности при этом является финансовая грамотность населения.

Низкий уровень знаний в области личных финансов приводит к массовой закредитованности, неспособности формировать накопления и вовлечённости в теневые схемы. В совокупности это усиливает нагрузку на государственные и финансовые институты, снижает доверие к национальным валютам и банковской системе.

Мировой опыт показывает, что системные программы финансового образования способны не только повысить индивидуальное благосостояние граждан, но и укрепить макроэкономическую устойчивость. Именно поэтому исследование роли финансовой грамотности как инструмента экономической безопасности в странах ЕАЭС представляется своевременным и практически значимым [1].

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в раскрытии роли финансовой грамотности как одного из инструментов укрепления экономической безопасности стран ЕАЭС.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

1. Определить взаимосвязь финансовой и экономической безопасности.
2. Изучить национальные программы финансовой грамотности в ЕАЭС.
3. Выявить угрозы финансовой безопасности, усиливающие уязвимость Союза.
4. Сопоставить национальные практики с мировым опытом.
5. Сформулировать рекомендации по интеграции образовательных инициатив и медийных проектов.

Материалы и методы исследования. Применялся комплекс методов, обеспечивающих системность анализа:

- *сравнительный анализ* показателей финансовой безопасности и уровня финансовой грамотности в странах ЕАЭС;
- *контент-анализ национальных программ*, включающих порталы и образовательные инициативы (Вашифинансы.рф, Fingramota.kz, Fingramota.by, Finsabat.kg, Abcfinance.am);
- *анализ международного опыта* (программы ЕС, США, Китая);
- *системный подход*, рассматривающий финансовую грамотность как элемент экономической безопасности;
- *нормативно-документальный анализ*, включающий стратегии и концепции ЕАЭС, данные ОЭСР, Всемирного банка и МВФ.

Результаты и обсуждение. Финансовая безопасность как основа экономической безопасности выступает базовым элементом экономической безопасности, так как именно через финансовые механизмы распространяются большинство кризисных явлений. Стабильность валюты, банковской системы и государственного бюджета формирует основу для устойчивого социально-экономического развития. При этом уровень финансовой грамотности населения оказывает непосредственное влияние на параметры финансовой безопасности.

Финансово грамотное население чаще формирует долгосрочные сбережения, активнее использует легальные финансовые инструменты и проявляет более высокую устойчивость к внешним шокам. Это снижает вероятность банковских паник, уменьшает просрочку по кредитам и способствует формированию стабильной депозитной базы. Напротив, низкий уровень знаний приводит к массовой закредитованности, росту обращений к теневым кредиторам, уходу в иностранную валюту при первых признаках кризиса. Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности населения можно рассматривать как стратегический фактор укрепления финансовой безопасности, а через неё – и экономической устойчивости.

Национальные программы финансовой грамотности в странах ЕАЭС

Россия. В России реализуется одна из наиболее масштабных и системных программ в рамках ЕАЭС. Федеральный портал «Вашифинансы.рф» содержит образовательные материалы для различных возрастных категорий, интерактивные калькуляторы и онлайн-курсы. Финансовая грамотность интегрируется в школьные программы, разработаны методические пособия для педагогов. Отмечается активное использование цифровых инструментов, включая мобильные приложения и онлайн-тесты. Вместе с тем остаются вызовы, связанные с низкой вовлечённостью сельских территорий и старших возрастных групп.

Казахстан. Основным инструментом является портал «Fingramota.kz», дополняемый одноимённой газетой и регулярными телевизионными передачами. Акцент сделан на защите прав потребителей кредитных услуг и просвещении в области управления долгами. Казахстан применяет медийные кампании для повышения доверия к финансовым институтам, но сохраняется проблема высокой долговой нагрузки населения и недостаточной популярности долгосрочных инвестиционных инструментов [2].

Беларусь. Национальный портал «Fingramota.by» активно использует визуальные и игровые форматы. Применяются анимационные ролики, онлайн-игры и материалы для детей и подростков, что способствует формированию финансовой культуры с раннего возраста. Ограничением остаётся слабая вовлечённость взрослого населения и недостаточная интеграция образовательных материалов в банковские сервисы.

Кыргызстан. Центральным ресурсом является портал «Finsabat.kg», поддерживаемый Национальным банком. Финансовая грамотность продвигается через телевизионные передачи, образовательные кампании и конкурсы для журналистов. Однако охват населения остаётся ограниченным, особенно в сельских регионах. Ключевой вызов – необходимость адаптации материалов на кыргызском языке и развитие мобильных приложений для упрощённого доступа.

Армения. Центральный банк Армении развивает портал «Abcfinance.am», ориентированный в основном на школьников и студентов. Используются калькуляторы, обучающие игры и пособия. Однако программы недостаточно охватывают взрослое население и предпринимателей, что создаёт пробелы в условиях высокой зависимости экономики от денежных переводов мигрантов.

Общие угрозы финансовой безопасности

Анализ показывает, что страны ЕАЭС сталкиваются с рядом идентичных угроз:

- **Инфляция и валютная нестабильность.** При низкой финансовой культуре население стремится переводить сбережения в иностранную валюту, усиливая давление на национальные денежные системы.
- **Рост государственного долга и бюджетные дефициты.** Слабое участие населения в легальном инвестиционном рынке снижает возможности внутреннего заимствования и увеличивает внешнюю зависимость.
- **Теневая экономика.** Недостаточная осведомлённость граждан о легальных финансовых продуктах приводит к активному использованию неформальных схем кредитования.
- **Миграция.** Переводы трудовых мигрантов часто направляются преимущественно на текущее потребление, а не на долгосрочные накопления, что ограничивает инвестиционный потенциал.

Таким образом, низкий уровень финансовой грамотности усиливает уязвимость национальных экономик, снижая их способность противостоять системным угрозам.

Мировой опыт

Изучение зарубежных практик показывает, что устойчивый рост возможен при сочетании образовательных инициатив, институциональной поддержки и эффективного регулирования.

- **Европейский союз.** Более 180 национальных программ, координация через сеть INFE, интеграция финансовой грамотности в школьное образование и семейные практики.
- **США.** Федеральные программы Министерства финансов и Федеральной резервной системы, образовательные кампании против

мошенничества, активная поддержка малого бизнеса через финансовые инструменты.

- **Китай.** Массовые образовательные кампании в социальных сетях и мобильных приложениях, дополненные жёсткими мерами против нелегальных финансовых схем.

Для стран ЕАЭС эти подходы могут быть адаптированы с учётом различий в уровне дохода, цифровизации и социальной структуры.

Цифровизация и роль СМИ

Цифровая трансформация открывает новые возможности для продвижения финансовой грамотности. В странах ЕАЭС активно применяются порталы и дистанционные курсы, однако отсутствует единая интегрированная система. Перспективными направлениями являются:

- интеграция образовательных модулей в мобильные приложения банков и микрофинансовых организаций;
- использование push-уведомлений для информирования граждан при совершении операций;
- развитие онлайн-курсов и массовых открытых образовательных программ (МООС);
- внедрение геймифицированных симуляторов, позволяющих отрабатывать навыки управления бюджетом.

СМИ выполняют роль катализатора: телепередачи, YouTube-каналы, социальные сети позволяют донести знания до миллионов граждан. Координация медийных кампаний на уровне ЕАЭС способна значительно повысить охват населения и унифицировать ключевые сообщения [3–4].

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные меры могут быть реализованы в странах ЕАЭС в относительно короткие сроки и при умеренных затратах. Их внедрение не требует кардинальной перестройки финансовой системы, а опирается на уже существующую инфраструктуру – национальные образовательные порталы, онлайн-банкинг, школьные и вузовские программы, медийные ресурсы [5–6].

Во-первых, *объединение национальных порталов в единую интегрированную платформу ЕАЭС* позволит обеспечить свободный обмен контентом, унифицировать образовательные

стандарты и повысить качество материалов. Это создаст условия для формирования общего образовательного пространства Союза.

Во-вторых, *обмен готовыми образовательными материалами* между странами позволит избежать дублирования затрат и ускорить процесс внедрения лучших практик. Например, методические разработки России и Казахстана могут быть адаптированы в Кыргызстане и Армении с минимальными изменениями.

В-третьих, *интеграция курсов по финансовой грамотности в цифровые сервисы* – мобильные приложения банков и онлайн-банкинг – обеспечит массовый охват. Такой подход позволит внедрить «микрообучение»: короткие модули, встроенные в процесс использования финансовых услуг (например, подсказки при оформлении кредита или выборе накопительного продукта) [7–8].

В-четвёртых, *пилотное внедрение модулей в школьные программы* обеспечит формирование финансовых навыков с раннего возраста. Эффективность этого подхода подтверждается международным опытом, где системное обучение в школах значительно повышает уровень финансовой культуры населения в долгосрочной перспективе.

В-пятых, реализация указанных мер позволит:

- *в краткосрочной перспективе* – повысить уровень информированности населения, снизить случаи вовлечения в теневые схемы и финансовое мошенничество, укрепить доверие к банковской системе;
- *в долгосрочной перспективе* – увеличить объём внутренних сбережений, повысить устойчивость финансового сектора, создать предпосылки для формирования единого финансового пространства ЕАЭС.

Таким образом, практическая значимость предложений заключается в том, что они одновременно отвечают задачам экономической безопасности и интеграционного развития Союза, обеспечивая синергетический эффект между государственными институтами, образовательной системой, финансовым сектором и обществом в целом.

Выводы. Финансовая грамотность является важнейшим инструментом укрепления

финансовой и экономической безопасности стран ЕАЭС. Она формирует ответственное поведение граждан, способствует снижению закредитованности, укрепляет доверие к институтам и повышает устойчивость экономики к кризисам.

Объединение усилий стран ЕАЭС в области финграмотности позволит преодолеть фрагментарность национальных программ, создать единую образовательную среду и обеспечить равный доступ граждан к знаниям.

В долгосрочной перспективе финансовая грамотность станет фактором интеграции, создающим условия для единого финансового пространства и более высокой конкурентоспособности Союза на международной арене.

Ограничения исследования связаны с разрозненностью статистики и отсутствием унифицированных индикаторов финансовой грамотности по странам ЕАЭС. Дальнейшие исследования должны быть направлены на разработку общей панели метрик и оценку эффекта образовательных программ на макроэкономические показатели.

Поступила: 16.02.2026;

рецензирована: 03.03.2026; принята: 05.03.2026.

Литература

1. *Вихрова О.Ю.* Финансовая грамотность населения как инструмент интеграции в рамках ЕАЭС / О.Ю. Вихрова // *Современные научные исследования и инновации.* 2021. № 6. С. 89–99.
2. *Татарникова К.А.* Повышение экономической безопасности стран ЕАЭС посредством повышения финансовой безопасности с учётом мирового опыта / К.А. Татарникова // *Экономика и бизнес: теория и практика.* 2020. № 6. С. 92–100.
3. *Осмонов З.Б.* Экономическая безопасность и её место в системе национальной безопасности Кыргызской Республики / З.Б. Осмонов // *Российское предпринимательство.* 2018. Т. 19. № 2. С. 578–595.
4. *Кайгородцев А.А.* Экономическая безопасность Казахстана в условиях турбулентности мировой экономики / А.А. Кайгородцев // *Фундаментальные исследования.* 2017. № 7. С. 136–140.
5. *Ганиева М.В.* Внутренние угрозы экономической безопасности Евразийского

- экономического союза / М.В. Ганиева // Экономика. 2017. № 2. С. 168–178.
6. Бекназаров А.Ж. Финансовая безопасность как элемент устойчивого развития стран ЕАЭС / А.Ж. Бекназаров, А.В. Краснов // Вестник КРСУ. 2020. Т. 20. № 12. С. 45–52. URL: <http://vestnik.krsu.edu.kg/archive/74/3133> (дата обращения: 12.08.2025).
7. Кочорбаева А.С. Роль интеграционных процессов в укреплении экономической безопасности Кыргызской Республики / А.С. Кочорбаева // Вестник КРСУ. 2019. Т. 19. № 7. С. 33–40. URL: <http://vestnik.krsu.edu.kg/archive/65/2704> (дата обращения: 18.08.2025).
8. OECD/INFE. Financial Literacy and Financial Inclusion: OECD/INFE Policy Handbook. Paris: OECD, 2018. 95 p.