


## Финансовая компетентность застрахованных в области социального страхования: особенности формирования


Марина Н. Степанова<sup>1</sup> [emarina77@list.ru](mailto:emarina77@list.ru)  0000-0001-9776-1129

<sup>1</sup> Байкальский государственный университет, ул. Ленина, 11, г. Иркутск, 664003, Россия

**Аннотация.** В представленной статье обоснована значимость финансовой компетентности в области обязательного социального страхования для застрахованных лиц; выделены особенности ее формирования и проявления. Автор пришел к выводу о том, что финансовая компетентность застрахованного лица в области обязательного социального страхования выражается прежде всего в способности использовать предоставляемые в случае наступления страховых событий возможности по страховому обеспечению так, чтобы они максимально полно удовлетворяли данным законом социальным гарантиям и интересам домохозяйства, дополнять их до желаемого уровня посредством использования иных способов управления социальными рисками. Поскольку основой финансовой компетентности в области социального страхования являются соответствующие финансовые знания, то вопросам их формирования должно уделяться первостепенное значение, но на практике этого не происходит. Основная роль в подготовке населения к страховым отношениям смещается в область неформального и информального образования, но сами граждане пассивны, а государство, страхователи и страховщики не проявляют должной заинтересованности в комплексном обучении застрахованных лиц. Программы повышения финансовой грамотности затрагивают лишь вопросы пенсионного страхования, обходя стороной другие виды социального страхования. Поскольку наличие финансовых и правовых знаний в области обязательного социального страхования в конечном итоге способно влиять на сохранение финансового благосостояния застрахованных, обеспечивая при этом достижение государственных целей социального характера, то ставится вопрос о необходимости реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения с учетом данного аспекта.

**Ключевые слова:** финансовая компетентность, финансовая грамотность, обязательное социальное страхование, застрахованное лицо, обучение застрахованных, финансовое поведение, социальное страхование, социальное обеспечение, страховое образование, система социального страхования

## Financial competence of the field of social insurance: formation features

Marina N. Stepanova<sup>1</sup> [emarina77@list.ru](mailto:emarina77@list.ru)  0000-0001-9776-1129

<sup>1</sup> Baikal State University, Lenin st., 11, Irkutsk, 664003, Russia

**Abstract.** The article presents the rationale for the importance of financial competence in compulsory social insurance for insured persons. It highlights the features of the formation and manifestation of financial competence. The author came to the conclusion that the financial competence of the insured person is expressed in the ability to use the opportunities for insurance coverage so that they meet the imperative social guarantees and the interests of the household. The insured must be able to use other methods of managing social risks. Special attention is paid to the formation of financial knowledge in the field of social insurance. The main role in preparing the population for insurance relations is played by non-formal and informal education. However, citizens are passive. The state, policyholders and insurers are not interested in comprehensive training of insured persons. Financial literacy programs include pension insurance. They do not take into account other types of social insurance. The availability of financial and legal knowledge on social insurance can influence the preservation of the financial well-being of citizens. It ensures the achievement of state social goals. Therefore, the question is raised about the need to include in the strategy of improving the financial literacy of the population of the Russian Federation.

**Keywords:** financial competence, financial literacy, compulsory social insurance, insured person, training of insured persons, financial behavior, social insurance, social security, insurance education, social insurance system

### Введение

Обязательное социальное страхование, являясь частью государственной системы социальной защиты населения, выполняет ряд важнейших социальных и финансовых задач, основной из которых выступает минимизация неблагоприятных последствий социальных страховых рисков, наступивших у застрахованных лиц. Одним из факторов ее успешного достижения можно считать реализацию социальных гарантий, принимающих форму своевременно предоставляемого страхового обеспечения, размер которого соответствует императивно установленным условиям его определения.

Несмотря на то, что российское законодательство провозглашает принцип обеспечения «государственных гарантий соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика» (Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ, ст. 4), сами застрахованные не должны снимать с себя ответственность за самоконтроль полноты и своевременности реализации предоставляемых социальных гарантий – это актуализирует задачу овладения ими знаниями, умениями, навыками и компетенциями в области обязательного социального страхования с целью дальнейшего

Для цитирования

Степанова М.Н. Финансовая компетентность застрахованных в области социального страхования: особенности формирования // Вестник ВГУИТ. 2021. Т. 83. № 1. С. 490–499. doi:10.20914/2310-1202-2021-1-490-499

For citation

Stepanova M.N. Financial competence of the field of social insurance: formation features. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of VSUET]. 2021. vol. 83. no. 1. pp. 490–499. (in Russian). doi:10.20914/2310-1202-2021-1-490-499

эффективного применения в повседневной жизни, формирования мотивации получения соответствующего образования в течение всего жизненного пути. Однако, вопросам обучения застрахованных, формирования соответствующей финансовой компетентности в настоящее время уделяется крайне мало внимания: имеют место быть лишь отдельные примеры обучающего характера, интегрированные в программы повышения финансовой грамотности населения, и малочисленный информационный контент, размещаемый заинтересованными субъектами. Поскольку наличие финансовых и правовых знаний в области социального страхования в конечном итоге способно влиять на сохранение финансового благосостояния застрахованных лиц, обеспечивая при этом достижение и целей социального характера, вопросы формирования соответствующих компетенций у потенциальных получателей страхового обеспечения, предоставляемого государственными внебюджетными фондами, определяют актуальность связанных с ними практически значимых задач, требующих поиска эффективных способов решения.

**Цель работы** – обосновать значимость финансовой компетентности в области обязательного социального страхования для застрахованных лиц и выделить приоритетные аспекты ее изучения.

### Материалы и методы

Исследование проводилось с учетом соблюдения принципов достоверности, объективности и детерминированности. Была выдвинута гипотеза о том, что несмотря на императивность отношений, возникающих в процессе осуществления обязательного социального страхования, регламентацию его условий, застрахованное лицо может иметь возможность принимать финансовые решения, наиболее благоприятным образом для себя и частного семейного домохозяйства используя предоставляемые законом социальные гарантии, а значит можно говорить и о возможности формирования финансовой компетентности в области социального страхования. Анализ результатов проведенных ранее исследований, в которых прямо или косвенно затрагивались вопросы определения содержательных границ понятия «финансовая компетентность» позволил выявить его сущностные характеристики и, используя приемы логического, интерпретационного и системного подходов, выделить особенности проявления финансовой компетентности в интересующей нас области экономических отношений. Использование гносеологического подхода обеспечило возможность определить специфику формирования

финансовой компетентности в сфере обязательного социального страхования и обозначить факторы, под влиянием которых оно происходит.

### Результаты

Финансовая компетентность является одной из важнейших характеристик идеального образа субъекта финансовых отношений, детерминантой ответственного финансового поведения. Практическая и научная значимость изучения соответствующей категории столь высока, что предопределила высокий уровень междисциплинарного исследовательского интереса, не угасающего уже на протяжении двадцати лет [1]. Особый вклад в развитие концепции финансовой компетентности внесли зарубежные ученые: Lynne S. Webber, Robert A. Reeve, Mavis M. Kershaw, Judith L. Charlton, Mehrabi O., Omar R. и другие [2–4]. При этом стоит отметить, что если за рубежом большая часть разработок посвящена вопросам оценки финансовой компетентности [2], влияния когнитивных нарушений, гендерных, геронтологических и иных особенностей на возможность ее формирования [3, 5, 6], то в России – это в основном дискурс-анализ самого понятия [7–10], опирающийся на результаты исследований пионера отечественных научных разработок в данной области проф. О.Е. Кузиной [11–12]. При этом основная дискуссия в научном сообществе разворачивается вокруг того, как соотносятся между собой понятия «финансовая грамотность» и «финансовая компетентность»: как общее и частное, эквивалентные или самостоятельные единицы.

К сожалению, практически нет работ, в которых финансовая компетентность рассматривалась бы в континууме социального страхования, несмотря на то, что ее позиционирование на конкретную финансовую область считается допустимым [1]. Fürstenau B., Hommel M. справедливо замечают: «Компетентность требует грамотности» [1]. Последнее невозможно без образовательного процесса, однако и в данном ракурсе социальное страхование как объект обучения застрахованных лиц остается вне поля комплексных научных изысканий, хотя по мнению автора, имеет все основания быть перспективным практико-ориентированным направлением исследований, решающих целый ряд многоуровневых задач. Анализ последних публикаций показал, что вопросы обучения застрахованных основам обязательного социального страхования как видовой совокупности существующих направлений страховой защиты исследователями поднимаются также крайне редко и, как правило, носят фрагментарный характер постановки двух основных проблем: повышение уровня пенсионной культуры насе-

ления [13–15] и знаний требований охраны труда [16–18]. Последний аспект рассматриваем в контексте обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний постольку, поскольку «обучение вопросам охраны труда работников организаций» является «одним из действенных методов сокращения числа несчастных случаев и профессиональных заболеваний» [16], а недостатки в нем становятся одной из причин наступающих страховых событий [17, с. 344].

Таким образом, финансовая компетентность застрахованных в сфере обязательного социального страхования является практически неизученным объектом, исследование которого возможно через различные предметные области. При этом изначально процесс познания должен строиться на восприятии социального страхования как целостной системы, отдельные элементы которой подчинены общей цели компенсации или минимизации последствий изменения материального положения граждан при наступлении предусмотренных законом событий.

По мнению ученых, финансовая компетентность является «одним из факторов, определяющих как уровень благосостояния современного человека и гражданина, так и параметры экономической безопасности страны и ее регионов» [19]. Данная лексема все чаще встречается в научной литературе, но не всегда выступает в роли дефидента. Можно наблюдать, насколько легко оперируют авторы публикаций понятием «финансовая компетентность», подразумевая очевидность его содержания, не требующую каких-либо пояснений или используя в качестве синонима (эквивалента) термина «финансовая грамотность» [9, 19, 20]. Вместе с тем, существуют попытки дифференциации этих родственных понятий [7, 21], хотя и признается факт того, что «в целом различия между грамотностью и компетентностью остаются несколько размытыми» [1]. Наиболее тривиальный подход к соответствующему сопоставлению строится на том, что понятие грамотности применимо в контексте базового образования в той области финансов, которая может быть полезна обывателю в его повседневной жизни; компетентность же относится к более конкретным и сложным темам, предполагает реализацию комплексного подхода и направлена на обогащение индивидуума знаниями и навыками на продвинутом уровне [1].

Имеет место быть и мнение о том, что финансовая грамотность расширяется до границ финансовой компетентности в случае, когда «совокупность финансовых знаний, навыков,

установок реализуется в конкретных поведенческих практиках» [22]. Между тем, способность обоснованно судить об определенной области деятельности и эффективно действовать в ней, применяя знания в конкретных ситуациях [10, 21–23] перестает быть основной отличительной характеристикой. Компетентность начинают связывать с развитием навыков, которыми должен обладать субъект в конкретной области (Oztemel E, Ozel S, 2018) [24], одновременно усложняя восприятие внутреннего содержания категории: теперь компетентность рассматривается «в континууме черт, лежащих в основе восприятия, интерпретации и навыков принятия решений, которые, в свою очередь, порождают наблюдаемое поведение в реальных ситуациях» (Blömeke S, Gustafsson JE, Shavelson RJ, 2015) [25].

Авторы тематических публикаций, изданных в России [8, 10, 21], независимо от ракурса проводимых исследований, в качестве основного постулата принимают факт того, «финансовая компетентность связана с практической деятельностью индивида» [11, с. 65], а само понятие трактуют как «осознанную способность управлять финансовыми ресурсами и использовать финансовые услуги так, чтобы наилучшим образом удовлетворять индивидуальные потребности в существующих социально-экономических условиях» [22, с. 156]. Насколько это возможно в рамках обязательного социального страхования для отдельно взятого гражданина, фактически выступающего лишь в качестве получателя страхового обеспечения и применимы ли в данном контексте такие составляющие финансовой компетентности, как навыки, поведенческие практики, принятие решений?

Прежде всего «необходимо отметить высокую роль социального страхования в современном обществе: на его долю в экономически развитых странах приходится 60–70% всех затрат, идущих на цели социальной защиты и примерно 15–25% ВВП» [26]. Реализация социальных гарантий, принимающих форму своевременно предоставляемого страхового обеспечения лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию (далее по тексту – ОСС) – то, ради чего система ОСС была организована. Поскольку значимость социального обеспечения для населения предельно высока, то предоставление доступа к нему признается «обязанностью общества, решающего эту задачу через государственные учреждения» [27]. Однако, воспользоваться правом на получение страхового обеспечения, не допуская нарушения своих законных интересов со стороны иных субъектов ОСС – это в большинстве

своем зона ответственности застрахованного или иного лица, в отношении которого соответствующее право возникает (далее по тексту данная категория лиц будет подразумеваться всякий раз, когда будет идти речь о застрахованных). В тривиальной интерпретации поведенческие практики застрахованного в области социального страхования следует строить на двух основных принципах:

- не упустить возможность воспользоваться существующими социальными гарантиями (особенно актуально для заявительных форм обеспечения);

- не допустить ситуации, детерминирующей отказ в предоставлении страхового обеспечения или снижение размера страховой выплаты, а также предъявление регрессных требований.

Стоит отметить, что в идеале, когда речь идет об управлении социальными рисками, практическая деятельность застрахованного, связанная с этим процессом, не должна ограничиваться рамками ОСС: обусловленные существованием объективных причин ограничения (селекция рисков, недостаточный уровень замещения трудового дохода, ограничения по срокам обеспечения страховыми выплатами, выход за пределы государственных гарантий в сфере медицинского обслуживания и т. д.) требуют поиска альтернативных способов их минимизации, в том числе выход на рынок финансовых услуг и принятия соответствующих финансовых решений с учетом паритета приобретаемых возможностей и собственных ожиданий. Фактически знание границ возможностей системы социального страхования опосредует личную финансовую активность индивида, направленную на обеспечение дополнительных доходов, резервирование, осуществление сбережений и т. п., принятие ответственности за личные финансовые решения и дополнительно возникающие при этом финансовые риски.

Поскольку основным (но не единственным) предметом финансовой компетентности застрахованного лица выступает страховое обеспечение и все, что связано с его назначением и получением, то в рамках данного исследования можно принять допущение того, что финансовую компетентность застрахованного, связанную с обязательным социальным страхованием, в первую очередь формируют знания таких его элементов, как:

- виды событий, с наступлением которых возникает право на обеспечение по обязательному социальному страхованию и способы минимизации социальных рисков, не относящихся к категории страховых;

- установленные законом случаи обеспечения пособиями, пенсиями и другими видами страховых выплат, условия и продолжительность их предоставления;

- актуальные размеры страхового обеспечения, устанавливаемого в фиксированной сумме, и методики исчисления размера расчетных страховых выплат;

- основания снижения размера страховых выплат (для целей превенции соответствующих ситуаций) и отказа от предоставления страхового обеспечения;

- порядок назначения и выплаты страхового обеспечения;

- альтернативные способы компенсации неблагоприятных последствий реализации социального страхового риска, способные восполнить замещаемый утраченный доход до удовлетворяющего застрахованное лицо уровня, в том числе программы добровольного личного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

Заметим, что это достаточно серьезный объем информации, который тем не менее, с учетом низкой вероятности отдельных рисков, их временной пролонгации, при наличии мотивации и при условии помощи фасилитатора достаточно просто осваивается. Гораздо сложнее в системе социального страхования обеспечивается наработка навыков и поведенческие практики, поскольку существуют определенные особенности, способные оказать влияние на процесс формирования финансовой компетентности:

1. в большинстве случаев опыт формирования и развития поведенческих навыков доступен только для работающих граждан — основной субъектной категории застрахованных лиц;

2. в некоторых случаях поведенческий навык не может быть сформирован априори, поскольку социальный риск может не реализоваться или будет связан с наступлением страхового события лишь однажды в жизни (постоянная утрата трудоспособности, потеря кормильца, достижение пенсионного возраста, беременность и роды, рождение ребенка), поэтому в большей мере можно говорить лишь о личном опыте, способном быть полезным в качестве транслируемого на собственное (если оно является частным семейным) или иное домохозяйство;

3. расчетно-аналитические навыки могут быть сформированы независимо от первых двух обстоятельств и быть полезны не только в личных целях, но и в качестве оказания консультационных услуг, например, членам собственного домохозяйства или в рамках существующих социальных связей.

Стоит отметить, что наиболее «благоприятной» областью социального страхования, в полной мере располагающей к формированию навыков, способствующих возможности наилучшим образом удовлетворять индивидуальные потребности застрахованного в получении страхового обеспечения в гарантированном государством размере, является часто реализуемое в конкретных поведенческих практиках обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, особенно в части случаев, связанных с утратой трудоспособности вследствие заболевания или травмы или при необходимости ухода за больным членом семьи – эти события являются высоковероятностными, имеют наибольшую частоту реализации за период трудоспособности по сравнению с другими и дают возможность принятия решений, связанных с получением страхового обеспечения с учетом финансовых интересов домохозяйства, например:

— Выбор того, кто из застрахованных (отец или мать) будет осуществлять уход за больным ребенком (и, соответственно, получит право на получение страхового обеспечения) для сохранения финансового равновесия в бюджете домохозяйства (если цель – получить максимально возможный размер пособия по временной нетрудоспособности, то уход за ребенком будет осуществлять тот из родителей, кто имел наибольший размер расчетного среднего заработка или, а при прочих равных условиях, достаточный для получения максимального замещающего дохода страховой стаж; если цель – максимально сохранить доход домохозяйства, то уход за ребенком будет осуществлять тот из родителей, кто имеет на момент наступления страхового события и имел в двух предыдущих периодах наименьший доход; если цель – не допустить снижения годовой премии, предусмотренной коллективным договором ввиду допущенного периода нетрудоспособности, то уход будет осуществлять не имеющий данных ограничений) – принятие решения здесь определяют такие параметры, как размер среднего заработка каждого из застрахованных, рассчитанный за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности; средний размер трудового дохода домохозяйства; страховой стаж каждого из родителей.

— Распределение периода ухода за больным ребенком или другим членом семьи между застрахованными с учетом установленной продолжительности выплаты пособия по временной нетрудоспособности с тем, чтобы не допустить периодов, не обеспечиваемых пособием, минимизируя размер утрачиваемого домохозяйством

дохода (например, если продолжительность ухода за больным ребенком в возрасте от 7 до 15 лет будет превышать 15 календарных дней, прервать период нетрудоспособности родителя, осуществлявшего уход, и начиная с 16 дня передать его второму из родителей или при достижении порога замещаемого пособием совокупного количества дней в календарном году по всем случаям ухода за ребенком у одного из родителей последующих уход за этим ребенком осуществлять другому родителю) – принятие решений определяют продолжительность ухода за больным по одному страховому случаю и по совокупности событий за календарный год в сопоставлении с установленными законом ограничениями «страхового периода».

— Выбор застрахованным лицом среднего заработка, исходя из которого будет производиться расчет пособия в случае занятости на момент страхового события у нескольких страхователей – принятие решения определяет сопоставление размеров среднего заработка, полученного у каждого из страхователей в принимаемом к расчету периоде.

— Выбор периода, учитываемого при исчислении страхового стажа в случае совпадения по времени нескольких периодов.

— Выбор лица из числа членов домохозяйства, подлежащих страхованию, реализующего право на отпуск по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет и получение соответствующего пособия.

Представленные примеры обращают внимание на одно важное свойство – это связь интересов застрахованного лица с интересами домохозяйства, которые при наличии должной финансовой компетентности в области социального страхования могут быть учтены при реализации права выбора или распределении отдельных обязанностей внутри семьи при наступлении определенных страховых событий (обязанность по уходу за малолетним ребенком или больным членом семьи). Особенности управления риском неполучения дохода в рамках частного домохозяйства, синергичности эффектов, распределении зон финансовой ответственности за реализованный риск и его последствия между его субъектами представлены в рамках отдельной авторской публикации, которая может быть полезна и в контексте поднимаемой в настоящей статье темы [28].

Таким образом, финансовая компетентность застрахованного лица в области обязательного социального страхования выражается в способности использовать возможности системы ОСС по страховому обеспечению, предоставляемому в случае наступления страховых событий так, чтобы они максимально

полно удовлетворяли данным законом социальным гарантиям и интересам домохозяйства, дополнять их до желаемого уровня посредством использования иных способов управления социальными рисками.

Изложенный выше материал свидетельствует о том, что такие составляющие финансовой компетентности застрахованного лица, как навыки, поведенческие практики, принятие решений могут иметь место и в социальном страховании, несмотря на определенные объективные ограничения в их наработке и реализации. Поскольку основой финансовой компетентности в области социального страхования являются соответствующие финансовые знания, то вопросам их формирования должно уделяться первостепенное значение. Социальное страхование для застрахованного лица выступает континуумом сразу нескольких областей познания и дальнейшего практического приложения: социальные риски и выстраиваемая с их учетом финансовая безопасность; доходы и расходы; финансовое планирование и бюджетирование; защита прав и законных интересов как субъекта социального страхования. Знания о видах социального обеспечения, условиях назначения и продолжительности страховых выплат, навыки расчета их ожидаемых размеров могут способствовать как повышению качества личного финансового планирования и финансового контроля, так и рационализации подхода к формированию финансовых резервов на случай наступления непредвиденных обстоятельств с учетом понимания того, какие из рисков относятся к категории страховых, а какие останутся в зоне ответственности самого застрахованного лица; знание застрахованным своих прав в области социального обеспечения и способов их защиты – способствовать полной реализации гарантированных государством социальных гарантий и минимизации риска возникновения споров по вопросам ОСС [29]. Вместе с тем, в настоящее время освоение соответствующей области знаний фактически является проявлением собственной инициативы и самоответственности застрахованных лиц, несмотря на социальную значимость ОСС и предполагаемую заинтересованность как органов государственной власти, так и государственных внебюджетных фондов в повышении финансовой грамотности населения в данной сфере экономических отношений. В силу ограниченного контингента обучающихся вузов и сузов, осваивающих образовательные программы, содержащие соответствующие дисциплины,

основная роль в подготовке населения к отношениям в области социального страхования смещается в область неформального и информального образования. Однако, и здесь имеет место быть ряд проблем, обуславливающих недостаточный уровень финансовой компетентности застрахованных:

- пассивность граждан в получении информального образования, его поведенческая и образовательная «близорукость»;

- недостаток доступных образовательных программ и образовательных материалов для самостоятельного освоения материала;

- восприятие застрахованными лицами системы социального страхования как области, исключающей возможность принятия решений и контроля за полной исполнением обязательств страховщика по страховому обеспечению;

- низкая информированность граждан о способах защиты прав (в том числе пенсионных) и законных интересов в области ОСС;

- отсутствие законодательно установленной обязанности страхователей по информированию застрахованных лиц об основаниях и условиях предоставления страхового обеспечения, продолжительности страховых выплат и порядке их расчета;

- фрагментарный характер просветительской работы фондов социального страхования, сводимой к «точечному» информированию населения и его ориентированию в очень узких направлениях ОСС, не обеспечивающей формирование комплексной системы знаний о возможностях системы обязательного социального страхования (стоит отметить, что наиболее заметную роль в финансовом просвещении населения играет Пенсионный фонд РФ – он задействует разнообразные коммуникационные каналы, ориентируясь на различные категории получателей государственных услуг и освещающая наибольший спектр вопросов, относящихся к его компетенции);

- отсутствие должного внимания вопросам подготовки получателей страхового обеспечения на государственном уровне: так, в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы единственный затрагиваемый аспект, относящийся к вопросам ОСС – это повышение интереса к проблеме финансового обеспечения жизни в старости. Контент-анализ программ повышения финансовой грамотности населения, находящихся в свободном доступе, показал, что они содержат материал, раскрывающий особенности формирования пенсионных прав, создания резервов

для периода нетрудоспособности, то есть ориентирован на знакомство с основами обязательного пенсионного страхования и дополнительного пенсионного обеспечения, но обходят стороной вопросы предоставления социальных гарантий, реализуемых в рамках других видов ОСС. Между тем, без помощи поставщиков образовательных услуг и государственной поддержки в сопровождении сопутствующих процессов получение финансового образования может быть осложнено: система социального страхования представлена четырьмя направлениями страховой защиты, в нее включены три фонда, предоставляющих совершенно разные виды страхового обеспечения в разных формах с использованием разных финансовых механизмов; у застрахованных зачастую нет понимания того, как организована система ОСС, к кому – страхователю или страховщику – обращаться за разъяснениями и каким образом защищать нарушенные права. Безусловно, изучение данных вопросов в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности могло бы иметь большую эффективность, массовый охват и гарантированный образовательный интерес в силу их жизненности, финансовой и социальной значимости, давало возможность включения в процесс обучения не только отдельных индивидов, но и целых домохозяйств [30].

Таким образом, вопросы приобретения (актуализации) застрахованными лицами знаний и формирования поведенческих навыков в области социального страхования можно изучать:

- в контексте повышения финансовой грамотности населения и формирования должной финансовой культуры;

- как объект образовательного интереса через призму пожизненного обучения, получения неформального и информального образования;

- как элемент проявления социальной ответственности работодателей, являющихся страхователями по ОСС;

- с позиций оказания соответствующих образовательных услуг;

- как элемент процесса реализации ориентированных на застрахованных лиц соответствующих государственных услуг.

### Обсуждение

Полученные результаты сопоставимы с результатами других исследований в части следующих аспектов:

- утверждения того, что «компетентность – есть результат образования» [1, 23], в связи с чем первостепенное значение в формировании финансовой компетентности застрахованных в области социального страхования

играют вопросы организации образовательного процесса, качества предоставляемых образовательных услуг и повышения активности населения в получении информального образования;

- принятия того, что имеет место быть пассивность населения в самообразовании при одновременной «близорукости» финансового поведения, выражающимся в нежелании учитывать долгосрочные проблемы при потере трудоспособности, влекущем за собой неспособность сформировать самостоятельно материальную защиту на период нетрудоспособности» [31, с. 495], что актуализирует задачу вмешательства государства и страховщиков в процесс повышения финансовой грамотности застрахованных лиц как основы дальнейшего формирования финансовой компетентности;

- утверждения того, работодатели-страхователи должны быть включены в процесс формирования финансовой грамотности застрахованных наравне со страховщиками, как наиболее компетентная, социально ответственная сторона страховых отношений, и при этом их участие должно выходить за пределы обучения основам охраны труда как превенции рисков несчастных случаев на производстве [16–18], поскольку имеют место быть и иные, не менее важные аспекты обязательного социального страхования;

- согласия с тем, что в настоящее время не существует общепринятых определений финансовой компетентности [1] и объективных единых стандартов ее оценки [3], что затрудняет получение объективных данных об уровне финансовой компетентности населения страны и требует проведения дальнейших научных изысканий в данной области.

Изложенное позволяет сделать вывод о достоверности полученных автором результатов, поскольку они основаны на базовых подходах к изучению вопросов подготовки населения к финансовым отношениям, возникающим в сфере социального страхования, а также о наличии научной новизны, заключающейся в определении особенностей формирования и проявления финансовой компетентности застрахованных в области социального страхования.

### Заключение

Вопросам формирования финансовой компетентности застрахованных в области обязательного социального страхования в настоящее время уделяется крайне мало внимания, несмотря на их высокую социальную и финансовую значимость. Для данной категории субъектов ОСС интересно прежде всего возможностью получения страхового обеспечения на случай

реализации социальных страховых рисков, которая может в случае предварительной оценки его (не) достаточности выходить за пределы области социального страхования, но быть прямым или косвенным образом связано с ним. Низкий уровень финансовой компетентности застрахованных в вопросах ОСС может негативно влиять на личное благосостояние и финансовый потенциал домашнего хозяйства в целом. В связи с этим ОСС необходимо воспринимать в качестве самостоятельного, практически значимого объекта формирования образовательного интереса, а также рассматривать в контексте обязательной составляющей формирования финансовой культуры населения, как основы формирования финансовой компетентности. Поскольку отношения в области ОСС предполагают возможность наработки навыков и принятия решений, способных оказать влияние на уровень финансового обеспечения домохозяйства (с допущением объективных ограничений),

понятие финансовой компетентности корректно применять и в контексте поведенческих практик в сфере социального страхования. При этом в большей мере оно находит свое проявление там, где имеют место быть отношения, связанные со страховым обеспечением, предоставляемым в рамках данных законом социальных гарантий.

Дальнейшие изыскания в данной области связываются нами с проведением оценки финансовой компетентности населения РФ в области социального страхования, исследованием причин невнимательного отношения к вопросам ее формирования со стороны всех субъектов ОСС и государства, выбором на основе полученных данных наиболее актуальных направлений исследований, направленных на коррекцию существующей ситуации и повышение уровня финансовой компетентности граждан, включая отмеченные ранее образовательные аспекты.

### Литература

- 1 Fürstenau, B., Hommel, M. Developing financial competence about mortgage loans by informal learning using banks' online calculators // Empirical Res Voc Ed Train. 2019. V. 11. № 10. doi: 10.1186/s40461-019-0085-z
- 2 Webber L.S., Reeve R.A., Kershaw M.M., Charlton J.L. Assessing Financial Competence // Psychiatry, Psychology and Law. 2002. V. 9. № 2. P. 248–256. doi: 10.1375/pplt.2002.9.2.248
- 3 Kershaw M.M., Webber L.S. Dimensions of Financial Competence // Psychiatry, Psychology and Law. 2004. V. 11. № 2. P. 338–349. doi: 10.1375/pplt.2004.11.2.338
- 4 Mehrabi O., Omar R. Causes of Inattention on Financial Competency: A Qualitative Study // Financial Environment and Business Development. Springer, Cham, 2017. P. 473–487. doi: 10.1007/978-3-319-39919-5\_35
- 5 Gupta, N.D. Are women falling behind in the new economy? Gender Gaps in new skills and competencies // Swedish Economic Policy Review. 2007. V. 14. P. 151–189.
- 6 Marson D.C. Loss of Financial Competency in Dementia: Conceptual and Empirical Approaches // Aging, Neuropsychology, and Cognition. 2001. V. 8. № 3. P. 164–181. doi: 10.1076/anec.8.3.164.827
- 7 Дмитриева Н.О. Дифференциация понятий финансовая грамотность и финансовая компетентность // Рыночная трансформация экономики России: проблемы, перспективы, пути развития. Междунар. науч.-практ. конф. 2018. С. 105–107.
- 8 Рубцова О.Л., Сычева И.А. Финансовая компетентность педагога как элемент формирования финансовой грамотности обучающегося // Проблемы современного педагогического образования. 2018. № 60–2. С. 304–307.
- 9 Волкодавова Е.В., Жабин А.П. Исследование динамики финансовой компетентности предпринимателей в условиях глобализации и цифровизации экономики // Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2018. № 2. С. 235–242.
- 10 Силина С.Н., Ступин В.Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Филология, педагогика, психология. 2017. № 4. С. 71–79.
- 11 Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64–68.
- 12 Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.
- 13 Мелешенко Е.Г. Повышение уровня пенсионной грамотности граждан Российской Федерации // Фундаментальные и прикладные научные исследования: материалы Междунар. науч.-практ. конф. НИЦ «Поволжская научная корпорация». Ред. колл.: Р.Р. Галлямов, А.А. Бельцер, Ю.А. Кузнецова, О.А. Подкопаев. 2017. С. 101–102.
- 14 Балынин И.В. Повышение пенсионной грамотности россиян в условиях информационного взрыва // Россия в XXI веке: глобальные вызовы и перспективы развития Материалы VIII Междунар. форума. 2019. С. 144–149.
- 15 Домрачева Т.В. Информационно-разъяснительная работа по повышению пенсионной грамотности // Труды Поволжского государственного технологического университета. Серия: Социально-экономическая. 2017. № 5. С. 78–82.
- 16 Данилов С.Ю., Родимцев С.А. Обзор и классификация источников трудового права, в применении к вопросам обучения и проверки знаний требований охраны труда работников организаций // Вестник сельского развития и социальной политики. 2020. № 2 (26). С. 54–61.
- 17 Ходневич А.И., Асад Е.В., Потоцкий В.Н. Опыт обучения охране труда в европейских странах // Материалы докладов 49 международной научно-технической конференции преподавателей и студентов. В 2 томах. 2016. С. 344–346.
- 18 Абильтарова Э.Н., Абитова Ш.Ю. Своевременное обучение в области охраны труда – путь к безопасному труду // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2018. № 3 (61). С. 246–251.
- 19 Полянская Н.М. Финансовая компетентность российских граждан – фактор национальной экономической безопасности // Global and Regional Research. 2019. Т. 1. № 2. С. 124–130.



- 20 Юсуфбеков Ю.Р. Важность развития финансовой компетентности в среде таджикских трудовых мигрантов // Экономика Таджикистана. 2019. № 4. С. 232–240.
- 21 Шимширт Н.Д., Копилевич В.В. Теоретические основы и проблемы реализации программ повышения финансовой грамотности студентов в вузах современных условиях // Global and Regional Research. 2019. Т. 1. № 4. С. 186–194.
- 22 Белехова Г.В., Калачикова О.Н. «Век живи – век учись»: концептуальный дискурс о финансовой грамотности населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2018. Т. 11. № 6. С. 143–162. doi: 10.15838/esc.2018.6.60.9.
- 23 Рассказова Ж.В. К вопросу о соотношении понятий «компетенция» и «компетентность» // Молодой ученый. 2014. № 7 (66). С. 536–538. URL: <https://moluch.ru/archive/66/11008>.
- 24 Oztemel E., Ozel S. Financial Competency Assessment Model // J Bus Fin Aff. 2018. V. 7. P. 317. doi: 10.4172/2167-0234.1000317
- 25 Blömeke S., Gustafsson J.E., Shavelson R.J. Beyond dichotomies: competence viewed as a continuum // Zeitschrift für Psychologie. 2015. V. 223. № 3–13. doi: 10.1027/2151-2604/a000194
- 26 Русакова О.И. Состояние и проблемы обязательного медицинского страхования в Российской Федерации // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8, № 1. doi: 10.17150/2411-6262.2017.8(1).3
- 27 Агеева Е.В. Подходы к роли социальной защиты населения в жизни общества и современные вызовы, стоящие перед ней // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8, № 2. doi: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).33
- 28 Степанова М.Н. Риск неполучения дохода как объект управления частного домохозяйства // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т.10. № 1 (34). С. 309–312.
- 29 Степанова М.Н. Особенности возникновения и рассмотрения споров по вопросам обязательного социального страхования // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 191–198.
- 30 Кислицына Л.В., Унтапов А.Б. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. Т. 6, № 2. URL: <http://izvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019> doi: 10.17150/2072-0904.2015.6(2).7
- 31 Агеева Е.В. Изменение роли пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. Т. 25, № 3. С. 495–502.

## References

- 1 Fürstenau B., Hommel M. Developing financial competence about mortgage loans by informal learning using banks' online calculators. Empirical Res Voc Ed Train. 2019. vol. 11. no. 10. doi: 10.1186/s40461-019-0085-z
- 2 Webber L.S., Reeve R.A., Kershaw M.M., Charlton J.L. Assessing Financial Competence. Psychiatry, Psychology and Law. 2002. vol. 9. no 2. pp. 248–256. doi: 10.1375/pplt.2002.9.2.248
- 3 Kershaw M.M., Webber L.S. Dimensions of Financial Competence. Psychiatry, Psychology and Law. 2004. vol. 11. no. 2. pp. 338–349. doi: 10.1375/pplt.2004.11.2.338
- 4 Mehrabi O., Omar R. Causes of Inattention on Financial Competency: A Qualitative Study. Financial Environment and Business Development. Springer, Cham, 2017. pp. 473-487. doi: 10.1007/978-3-319-39919-5\_35
- 5 Gupta N.D. Are women falling behind in the new economy? Gender Gaps in new skills and competencies. Swedish Economic Policy Review. 2007. vol. 14. pp. 151–189.
- 6 Marson D.C. Loss of Financial Competency in Dementia: Conceptual and Empirical Approaches. Aging, Neuropsychology, and Cognition. 2001. vol. 8. no. 3. pp. 164–181. doi: 10.1076/anec.8.3.164.827
- 7 Dmitrieva N.O. Differentiation of the concepts of financial literacy and financial competence. Market transformation of the Russian economy: problems, prospects, ways of development. International Scientific and Practical Conference. 2018. pp. 105–107. (in Russian).
- 8 Rubtsova O.L., Sycheva I.A. Financial competence of a teacher as an element of the formation of financial literacy of a student. Problems of modern pedagogical education. 2018. no. 60–2. pp. 304–307. (in Russian).
- 9 Volkodavova E.V., Zhabin A.P. Investigation of the dynamics of financial competence of entrepreneurs in the context of globalization and digitalization of the economy. Problems of enterprise development: theory and practice. 2018. no. 2. pp. 235–242. (in Russian).
- 10 Silina S.N., Stupin V.Yu. From financial literacy to financial culture. Bulletin of the Baltic Federal University named after I. Kant. Ser.: Philology, pedagogy, psychology. 2017. no. 4. pp. 71–79. (in Russian).
- 11 Kuzina O.E. Financial competence of Russians: results of an international comparative study. Money and credit. 2015. no. 5. pp. 64–68. (in Russian).
- 12 Kuzina O.E. Financial literacy and financial competence: definition, measurement methods and analysis results in Russia. Economic issues. 2015. no. 8. pp. 129–148. (in Russian).
- 13 Meleshenko E.G. Raising the level of pension literacy of citizens of the Russian Federation. Fundamental and applied scientific research: materials of the International Scientific and Practical Conference. SIC "Volga Scientific Corporation". Ed. coll.: R.R. Gallyamov, A.A. Beltzer, Yu. A. Kuznetsova, O.A. Podkopaev. 2017. pp. 101–102. (in Russian).
- 14 Balynin I.V. Improving the pension literacy of Russians in the context of an information explosion // Russia in the XXI century: global challenges and development prospects. Proceedings of the VIII International Conference. the forum. 2019. pp. 144–149. (in Russian).
- 15 Domracheva T.V. Information and explanatory work on improving pension literacy. Trudy Povolzhskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta. Series: Socio-economic. 2017. no. 5. pp. 78–82. (in Russian).

16 Danilov S.Y., Rodimtsev S.A. Overview and classification of sources of labor law, as applied to the training and testing of knowledge of occupational safety and health requirements of the employees of the organizations. Journal of rural development and social policy. 2020. no. 2 (26). pp. 54–61. (in Russian).

17 Khodnevich A.I., Asad E.V., Pototsky V.N. Experience of training in labor protection in European countries. Materials of reports of the 49th International scientific and technical conference of teachers and students. In 2 volumes. 2016. pp. 344–346. (in Russian).

18 Abiltarova E.N., Abitova Sh. Yu. Timely training in the field of labor protection – a path to safe labor. Scientific notes of the Crimean Engineering and Pedagogical University. 2018. no. 3 (61). pp. 246–251. (in Russian).

19 Polyanskaya N.M. Financial competence of Russian citizens – a factor of national economic security. Global and Regional Research. 2019. vol. 1. no. 2. pp. 124–130. (in Russian).

20 Yusufbekov Yu.R. The importance of developing financial competence among Tajik labor migrants. Economy of Tajikistan. 2019. no. 4. pp. 232–240. (in Russian).

21 Shimshir N.D., Kopilevich V.V. Theoretical foundations and problems of implementing programs to improve financial literacy of students in modern universities. Global and Regional Research. 2019. vol. 1. no. 4. pp. 186–194. (in Russian).

22 Belekhova G.V., Kalachikova O.N. "Vek zhivi-vek uchis": conceptual discourse on financial literacy of the population. Economic and social changes: facts, trends, forecast. 2018. vol. 11. no. 6. pp. 143–162. doi: 10.15838/esc. 2018. 6. 60. 9. (in Russian).

23 Rasskazova Zh. V. On the question of the correlation of the concepts of "competence" and "competence". 2014. no. 7 (66). pp. 536–538. Available at: <https://moluch.ru/archive/66/11008> (in Russian).

24 Oztemel E., Ozel S. Financial Competency Assessment Model. J Bus Fin Aff. 2018. vol. 7. pp. 317. doi: 10.4172/2167-0234.1000317

25 Blömeke S., Gustafsson J.E., Shavelson R.J. Beyond dichotomies: competence viewed as a continuum. Zeitschrift für Psychologie. 2015. vol. 223. no. 3–13. doi: 10.1027/2151-2604/a000194

26 Rusakova O.I. The state and problems of compulsory medical insurance in the Russian Federation. Baikal Research Journal. 2017. vol. 8. no. 1. doi: 10.17150/2411-6262.2017.8(1).3 (in Russian).

27 Ageeva E.V. approaches to the role of social protection in society and the contemporary challenges facing it. Baikal Research Journal. 2017. vol. 8. no. 2. doi: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).33 (in Russian).


28 Stepanova M.N. The risk of loss of income as a control object of private household. Azimuth of scientific research: Economics and management. 2021. vol. 10. no. 1 (34). pp. 309–312. (in Russian).

29 Stepanova M.N. Features of the emergence and consideration of disputes on issues of mandatory social insurance. Business. Education. Right. 2018. no. 4 (45). pp. 191–198. (in Russian).


30 Kislitsyna L.V., Untanov A.B. Theoretical aspects of household finance. Izvestiya Irkutsk State Economic Academy (Baikal State University of Economics and Law). 2015. vol. 6. no. 2. Available at: <http://izvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019>. doi: 10.17150/2072-0904.2015.6(2).7. (in Russian).

31 Ageeva E.V. Changing the role of pension savings in the system of mandatory pension insurance. Proceedings of the Irkutsk State Economic Academy (Baikal State University of Economics and Law). 2015. vol. 25. no. 3. pp. 495–502. (in Russian).

#### Сведения об авторах

**Марина Н. Степанова** к.э.н., доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, ул. Ленина, 11, г. Иркутск, 664003, Россия, [emarina77@list.ru](mailto:emarina77@list.ru)  
 <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>

#### Information about authors

**Marina N. Stepanova** Cand. Sci. (Econ.), associate professor, finance and financial institutions department, Baikal State University, Lenin st., 11 Irkutsk, 664003, Russia, [emarina77@list.ru](mailto:emarina77@list.ru)  
 <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>

#### Вклад авторов

**Марина Н. Степанова** написала рукопись, корректировала её до подачи в редакцию и несет ответственность за плагиат

#### Contribution

**Marina N. Stepanova** wrote the manuscript, correct it before filing in editing and is responsible for plagiarism

#### Конфликт интересов

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

#### Conflict of interest

The author declares no conflict of interest.

<b>Поступила</b> 28/01/2021	<b>После редакции</b> 17/02/2021	<b>Принята в печать</b> 03/03/2021
<b>Received</b> 28/01/2021	<b>Accepted in revised</b> 17/02/2021	<b>Accepted</b> 03/03/2021