

УДК 336.02

**Воробьев Анатолий Дмитриевич**

Студент  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Москва, Россия  
tolyan1204@mail.ru

**Anatoly D. Vorobev**

Student  
Financial University under the Government  
of the Russian Federation  
Moscow, Russia

**Дашдемиров Физули Максумович**

Студент  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Москва, Россия  
fizu2017@mail.ru

**Fizuli M. Dashdemirov**

Student  
Financial University under the Government  
of the Russian Federation  
Moscow, Russia

---

---

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА  
УСТОЙЧИВОГО РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА**

---

---

**FINANCIAL LITERACY AS THE BASIS  
OF A SUSTAINABLE RUSSIAN SOCIETY**

**Аннотация**

В статье представлены результаты авторского подхода изучения уровня финансовой грамотности населения, которое проводилось по ряду индикаторов уровня финансовой грамотности среди российского населения разного возраста от школьников до работающих и неработающих пенсионеров: знаний о пенсионной системе, знаний основ «финансовой арифметики». В рамках исследования была смоделирована портрет финансово грамотного человека. Резюмируя, стоит отметить, что порядка 45% процентов населения страны имеет низкий уровень финансовой культуры.

**Ключевые слова:**

финансовая грамотность, финансовая культура, национальная стратегия

**Abstract**

This article presents the results of the author's study of the level of financial literacy of the population, which was conducted on a number of indicators of the level of financial literacy among the Russian population of different ages from schoolchildren to working and non-working pensioners: knowledge about the pension system, knowledge of the basics of "financial arithmetic". As part of the study, a portrait of a financially literate person was modeled. In summary, it is worth noting that about 45% of the country's population have a low level of financial culture.

**Keywords:**

financial literacy, financial culture, financial arithmetic, national strategy

---

---

Россия сегодня – это крупнейшая страна мира по площади, которая составляет 17,13 млн кв. км, что сопоставимо с целым континентом Южная Америка. По данным Росстата численность населения страны на 1 января 2023 года составляет порядка 146,45 млн человек, что выводит Российскую Федерацию на 9 место в мировом рейтинге по численности населения.

Россия сегодня – это 17 млн школьников, 2 млн из которых первоклассники, это более 42,5 млн пенсионеров, порядка 8,6 млн из которых продолжают трудовую деятельность и более 104 млн человек в возрасте от 14 до 65 лет. Помимо этого, мы являемся крупнейшим поставщиком энергоресурсов, а также экспортером в аэрокосмической отрасли, обороне и ядерных разработок.

Стоит помнить, что конкурентоспособный потенциал отечественной экономики и дальнейший ее рост невозможно обеспечить существующими мерами поддержки и разрабатываемыми механизмами государственного регулирования отраслей промышленности. Современные условия новой реальности, в которых функционирует российская экономика, те вызовы и санкционный гнет, которым она подвергается, требуют не только оперативных, но и, в первую очередь, качественных, стратегически верных решений [3, с. 89]. Потребность в принятии стратегически важных для страны решений требует не только высокопрофессиональных кадров, но и квалифицированных управленцев [4, с. 521].

В этом контексте авторы предлагают вернуться к нашей молодежи, школьникам и, в первую очередь, первоклассникам. Сегодня за школьные парты сели порядка двух миллионов ребят, тех, кто спустя кратчайшее время для исторического развития страны будет развиваться, работать и развивать национальную экономику в кардинально новых условиях, международная арена и мировая экономика тоже будут работать к этому времени по новым правилам [3, с. 8].

В статье освещены результаты авторского подхода изучения вопроса финансовой грамотности населения России. Исследование проводилось по ряду показателей уровня финансовой грамотности, в результате чего авторам удалось смоделировать портрет финансового грамотного человека.

Одним из основных подобных индикаторов является **понимание основ пенсионного обеспечения**. Каждый второй представитель молодежи относится скептически к вопросу рассмотрения пенсии, поскольку всем кажется, что это будет совсем не скоро. Однако задуматься о своем благополучии стоит уже сейчас, поскольку, именно работая мы создаем себе основу для дальнейшего комфортного своего существования.

Почти половина населения (46%) России еще 6–7 лет назад считала, что за их достойное пенсионное обеспечение ответственность несет только государство, сейчас же доля респондентов, придерживающихся подобной точки зрения, немного изменилась до 37%, что не может не радовать.

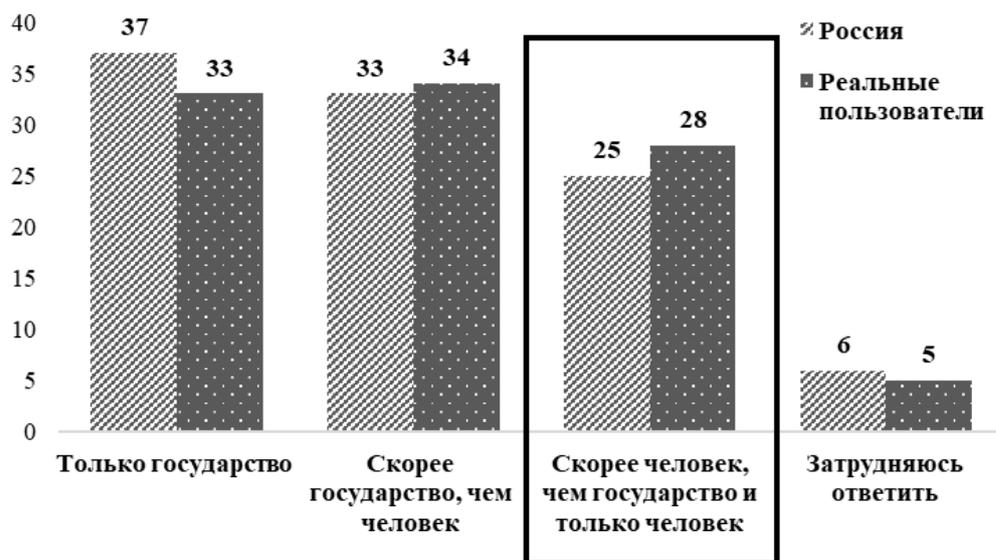


Рисунок 1 – Восприятие российскими гражданами основ пенсионного обеспечения, % от числа респондентов

Источник: составлено авторами по данным ВЦИОМ <https://wciom.ru/tematicheskii-katalog/financial-behavior> и Национального центра финансовой грамотности <http://ncfg.ru/o-centre>

Положительная тенденция в понимании основ пенсионного страхования свидетельствует о том, что в рамках повышения финансовой культуры населения наблюдаются существенные сдвиги и первые положительные результаты.

Однако, учитывая быстроменяющуюся тенденция в системе пенсионного страхования, новые положения пенсионной системе, каждому россиянину стоит задуматься о нюансах формирования его дальнейшего благополучия.

Не каждый из нас в полной мере понимает важность создание определенной финансовой подушки безопасности. А ведь создание «финансового буфера» на случай непредвиденных ситуаций, а точнее осознанное понимание важности в его создании является одним из тех индикаторов, которые характеризуют уровень финансовой культуры человека [5, с. 29].

Семь лет назад, при подсчете промежуточных результатов Исследовательский институт при Минфине России выявил, что только треть (32%) респондентов осознают важность создания личного «финансового буфера» при возникновении внештатных финансовых ситуаций.

При этом стоит отметить, что более ответственно к данному вопросу подходят

реальные активные пользователи финансовых услуг и продуктов, нежели рядовой пользователь. Данные респонденты также ответили, что постоянно имеют определенную сумму накоплений в «подушке безопасности»

Однако больше половины россиян (64%) на сегодняшний день вообще не имеют каких-либо сбережений, а двум третям едва хватает денежных средств до получения следующей зарплаты [4, с. 521].

Данные факты свидетельствуют о том, что в случае циклического спада большая часть населения будет не готова и столкнется с серьезными финансовыми трудностями.

Помимо этого, одним из немаловажных индикаторов уровня финансовой культуры является знание основ финансовой арифметики. В рамках исследования данного индикатора предлагалось решить ряд несложных задач, они были связаны с пониманием процентов, абсолютных и относительных величин или процентных ставок.

В тестирование, состоящем из 4 заданий так же принимали люди разного достатка, и, как уже отмечалось выше, люди среднего и высокого достатка справились с тестами на порядок выше тех, кто был из низкодоходных групп. Эксперты объясняют это тем, что представители низкодоходных групп как правило имеют невысокий уровень образования, и они меньше пользуются финансовыми продуктами и услугами и не обладают всем финансовым инструментарием.

### **Результаты и выводы**

Подводя итоги исследования, можно сказать, что порядка 45% процентов населения страны имеет низкий уровень финансовой культуры. Также была составлена модель портрета финансово грамотного человека.

Финансово культурный человек является активным гражданином, он, как правило, семьянин, имеющий два ребенка, и активно пользуется широким инструментарием на рынке финансовых услуг и продуктов.

Стоит также отметить, что финансовое поведение мужчин и женщин кардинально отличается, собственно, как и уровень финансовой грамотности. Если же говорить о возрастных критериях, которые оказывают влияние на ранжирование уровня финансовой грамотности среди населения, то стоит отметить, что до 40 лет различие в финансовой подкованности несущественны между мужчинами и женщинами (Индекс финансовой грамотности 12,27 и 12,46 соответственно). Однако

ближе к пятидесяти наблюдается тенденция в том, что женщины грамотнее в финансовых вопросах, нежели мужчины данной возрастной категории [8].

Такая же тенденция прослеживается и с желанием получения новых навыков в сфере финансового сектора и финансовых услуг, 45% женщин готовы получать новые финансовые знания, если такая возможность будет, против 39% среди мужчин.

Однако этот фактор вполне объясним – женщины более активно участвуют в ведении домашнего хозяйства, воспитании детей и создании общего быта, поэтому вопросы благополучия семьи и каждого отдельного члена семьи их беспокоят постоянно. Как правило в среднестатистической семье финансовые вопросы возложены на одного из супругов, и зачастую это жена.

Из этого следует вывод, что непосредственная вовлеченность человека в хозяйственную жизнь и организацию общего быта в прямой зависимости влияет на его уровень финансовой культуры, и как следствие на уровень его дохода и сбережений, в совокупности это будет способствовать и благополучию семьи в целом.

В рамках моделирования портрета финансово грамотного человека было выявлено, что довольно-таки высокий уровень финансовой грамотности наблюдается в полных семьях, имеющих 1-2 детей, однако в семьях, где 3 и более детей, а также неполных семьях тенденция обратная [2, с. 89].

Помимо этого, применение и использование различных платежных систем и информационных платформ, в том числе в сфере банковского обслуживания является одним из индикаторов высокого уровня финансовой культуры индивида.

На протяжении всего этапа проведения исследования в российском обществе были отмечены положительные тенденции:

Возросла доля граждан, которые знают в какие организации обращаться в случае нарушения их прав в финансовом секторе, также это подтверждает и возросшая доля граждан, имеющих практику судопроизводства по делам в сфере финансового рынка.

Данный фактор в первую очередь важен с точки зрения социальной стабильности. То есть общество не только понимает финансовый инструментарий и активно им пользуется. Но и может обращаться за квалифицированной консультацией или помощью в случае нарушения прав.

Постепенно увеличивается количества граждан, имеющих определенный уровень накоплений на случай возникновения нештатных, кризисных ситуаций.

Данный факт актуален в условиях современного санкционного гнета и экономической нестабильности на всех финансовых рынках.

Также стоит отметить существенную роль программ повышения финансовой грамотности в системе образования, положительный эффект можно проследить не только среди школьников и молодежи, но и пенсионеров, благодаря различным курсам они стали активнее пользоваться инструментами на рынке финансовых услуг и продуктов, а также тщательнее относятся к выбору качественного источника информации.

Если же говорить о степени внедрения программ повышения финансовой грамотности населения, то порядка 65% программ школьного образования интегрированы с программами повышения уровня финансовой культуры школьников, чуть больше процент интегрированности в программах профессионального образования, 85,7% профильных программ для будущих специалистов включают в себя основы повышения уровня финансовой культуры студентов.

Ежегодно в олимпиадах по финансовой грамотности принимает участие порядка 15 тысяч школ, а преподаватели систематически проходят курсы повышения квалификации и становятся более подкованными с области инструментов финансового рынка [8].

Поскольку формирование финансовой культуры населения страны является залогом роста уровня и качества жизни, а также преодоление долгосрочных кризисных шоков, данный вопрос находится и на государственном уровне. С учетом этого была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

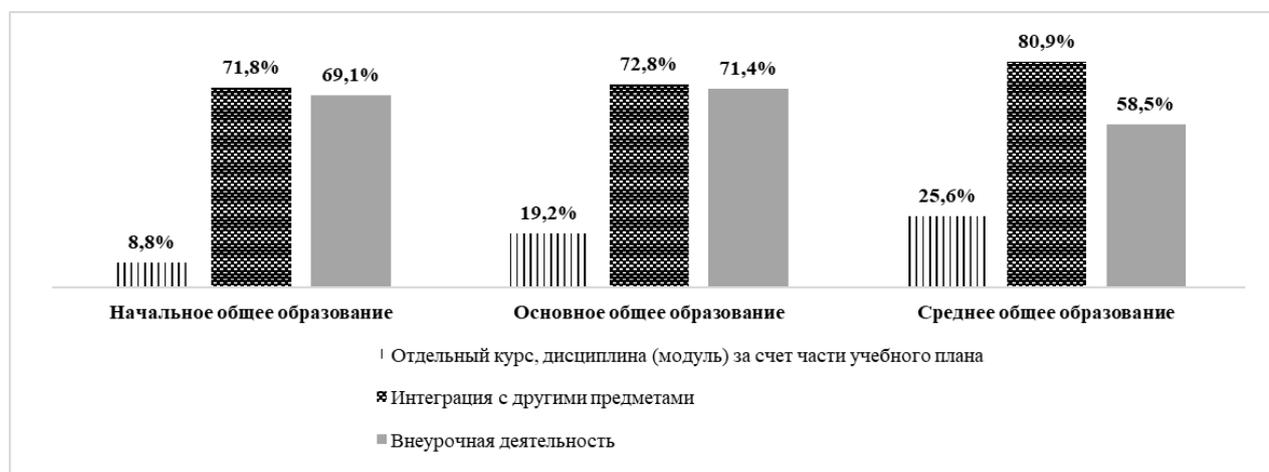


Рисунок 2 – Реализация образовательных программ общего образования, включающих основы финансовой грамотности

В рамках реализации стратегии государство, общественные и образовательные организации проводят плотную совместную работу по разработке и внедрению программ повышения финансовой грамотности среди населения, проведения единого урока финансовой грамотности среди школьников младших классов.

Ежегодно к программе подключается всё больше субъектов, также по инициативе России вопрос повышения финансовой грамотности принимает макроуровень и появляется в повестках различных международных организациях.

Стоит помнить, что конкурентоспособный потенциал отечественной экономики и дальнейший ее рост невозможно обеспечить существующими мерами поддержки и разрабатываемыми механизмами государственного регулирования отраслей промышленности, особое внимание стоит уделить и малым экономическим единицам, таким как домохозяйства.

Современные условия новой реальности, в которых функционирует российская экономика, те вызовы и санкционный гнет, которым она подвергается, требуют не только оперативных, но и, в первую очередь, качественных, стратегически верных решений. Потребность в принятии стратегически важных для страны решений требует не только высокопрофессиональных кадров, но и квалифицированных управленцев.

### **Список использованных источников**

1. Балынин И.В. Повышение пенсионной грамотности населения в контексте обеспечения прозрачности общественных финансов и стимулирования финансовой осведомленности граждан: проблемы и пути решения //Аудит и финансовый анализ. - 2019. - №. 1. - С. 161-165.

2. Балынин И.В. Высшее образование в Российской Федерации: проблемы, перспективы и тенденции развития // Педагогическое образование в России. 2015. № 6. С. 7-12.

3. Довгун, А. Е. Суверенные фонды и Бюджетное правило - влияние на формирование государственного долга, устойчивость национальной валюты, бюджетной системы и макроэкономической ситуации в целом / А. Е. Довгун // Мировая экономика: проблемы безопасности. – 2020. – № 4. – С. 88-93.

4. Ханова Л.М., Шатров К.Д. Расходы федерального бюджета на финансовое обеспечение образовательных услуг вузов, оценка их эффективности// Экономика и предпринимательство. 2020. № 5 (118). С. 518-522.

5. Официальный сайт Национального центра финансовой грамотности. Режим доступа: <http://ncfg.ru/o-centre>.

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/99486>

7. Аналитический отчет центра НАФИ. Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>