

Copyright © 2022 by Sochi State University



Published in the Russian Federation  
Sochi Journal of Economy  
Has been issued since 2007.  
ISSN: 2541-8114  
2022. 16(3): 153-161

[www.vestnik.sutr.ru](http://www.vestnik.sutr.ru)



UDC 338

## Assessment of the Level of Financial Literacy of the Population

Alla Yu. Baranova <sup>a,\*</sup>, Emil L. Varvashtian <sup>a</sup>

<sup>a</sup> Sochi State University, Russian Federation

### Abstract

The article considers the main aspects of assessing and improving the level of financial literacy of the population. In the course of the study, monographs, periodicals and statistical data on the development of financial literacy of the population in the Russian Federation were studied. One of the main components of the financial and economic security of the country is the level of financial literacy of the population. Improving the financial literacy of citizens is one of the strategic tasks of the state. The population of Russia has a high level of education, however, unfortunately, there is a certain gap in the field of competent personal finance management, which leads to their inefficient use, and in some cases to the loss of savings. In this regard, the demand for effective measures to improve the financial literacy of the population is increasing significantly. The data presented in the article make it possible to form an objective picture of current trends and necessary measures in the field of improving the financial literacy of citizens of the Russian Federation. The presented research data of the OECD and the Central Bank of Russia help to identify areas that require the greatest effort to fill the existing gaps. Based on the analysis of statistical data and current trends, recommendations are proposed to improve the level of financial literacy of Russian citizens. In conclusion, conclusions are given based on the results of the study.

**Keywords:** financial literacy, assessment methodology, personal finance management.

### 1. Введение

Актуальность темы статьи обусловлена тем, что прогрессивное развитие современной экономики становится невозможным без финансово образованных граждан, эффективно использующих свои доходы и накопления. Население страны, как важный участник финансового рынка, способно существенным образом определять динамику развития национальной финансовой системы и экономическую безопасность государства. В Российской Федерации уровень финансовой грамотности населения находится на недостаточно высоком уровне. Значительная часть населения не только не знает, как пользоваться финансовыми инструментами, но и имеет низкое доверие к финансовой системе и ее институтам. Повышение финансовой грамотности россиян является актуальным вопросом как для улучшения благосостояния граждан, так и экономического развития страны в целом. В настоящее время существует множество подходов к распространению финансового знания: в школах проходят уроки финансовой грамотности, в высших учебных заведениях введена дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность», кроме этого, проводятся олимпиады для молодежи и курсы для взрослого населения, в средствах массовой информации эксперты рассказывают о правильном финансовом поведении при кредитовании, инвестировании, страховании, избегании

\* Corresponding author

E-mail addresses: [baranovalla-77@mail.ru](mailto:baranovalla-77@mail.ru) (A.Yu. Baranova)

мошенничества и др. Однако гражданин, обладающий финансовыми знаниями, не всегда стремится их применять на практике. В связи с этим в настоящее время актуальным является вопрос не о методах финансового просвещения, а об оценке уровня повышения финансовой грамотности с целью выявления проблемных зон и факторов, влияющих на финансовое поведение граждан.

Научная новизна заключается в том, что на основе рассмотрения существующих методик, касающихся проблемы исследования, предложен комплексный подход к оценке уровня финансовой грамотности.

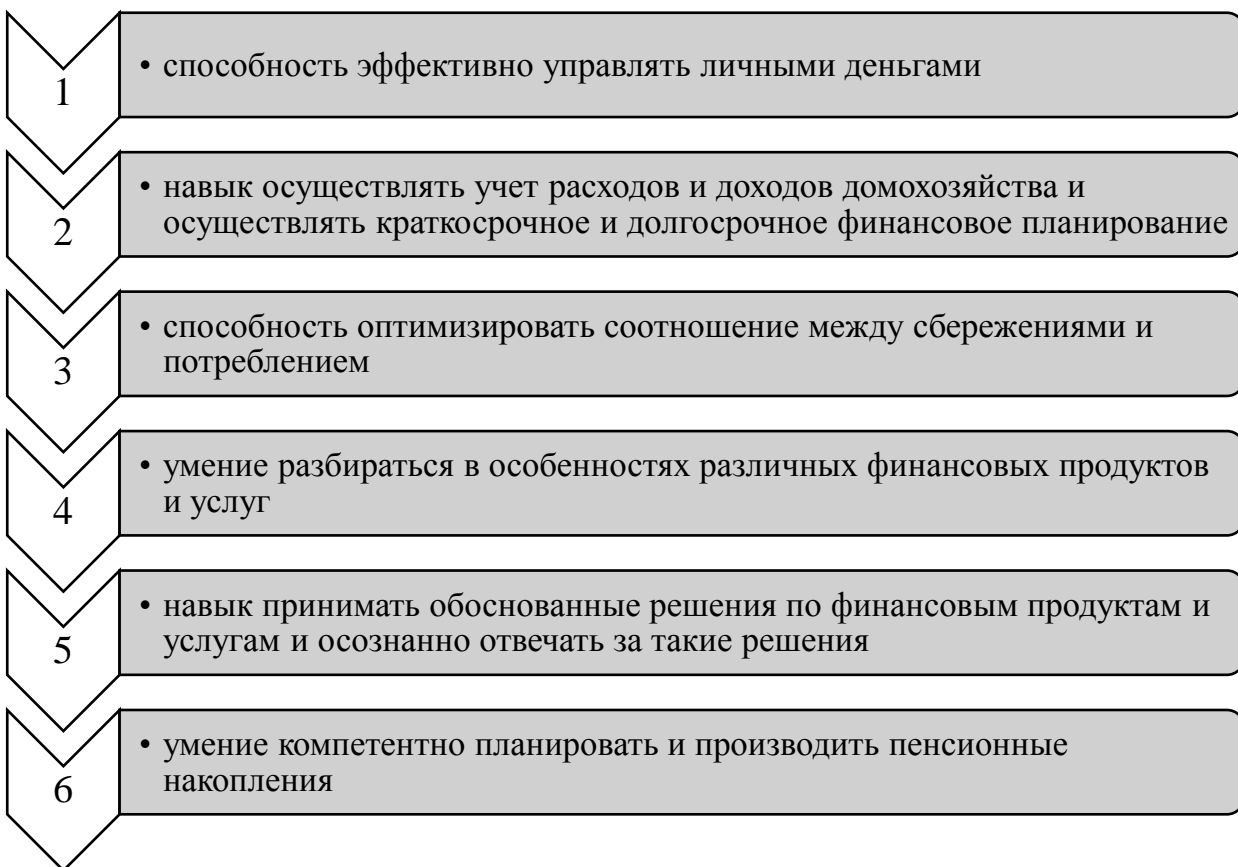
## 2. Материалы и методы

Для написания статьи использованы информационно-отчетные материалы РФ, размещенные на официальных сайтах, публикации периодических изданий и экспертов по финансовому менеджменту. При проведении исследования применялись аналитический, сравнительный, статистический методы.

## 3. Обсуждение

О финансовой грамотности российские эксперты и научные исследователи заговорили сравнительно недавно.

Наиболее полное определение финансовой грамотности представлено в Приказе ФСФР от 24.09.2009 г. «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения», под которой понимается совокупность действий: эффективное управление личными финансами, осуществление финансового планирования, умение оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, умение грамотно использовать финансовые инструменты с целью инвестирования, компетентно планировать пенсионные накопления (Об утверждении..., 2009).



**Рис. 1.** Основные сущностные характеристики финансовой грамотности населения (Цветова, Ерофеева, 2017)

В публикациях авторов-экономистов и в Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, умений и навыков в сфере финансов, грамотное применение которых способствует увеличению благосостояния (Белехова, 2014: 55-56; Рейтинг финансовой грамотности..., 2018; Об утверждении..., 2017; Ковалева, 2017: 35; Гарцуева, 2017: 93; Моисеева, 2017: 12).

Несмотря на широкий круг публикаций, освещающих вопросы необходимости повышения финансовой грамотности населения, проблема обеспечения эффективного управления именно личными финансами и уменьшение рисков их использования путем повышения финансовой грамотности личности в Российской Федерации остается все еще мало исследованной.

Основные сущностные характеристики финансовой грамотности населения перечислены на [Рисунке 1](#).

Основная причина роста востребованности в финансовых знаниях для граждан страны была обусловлена развитием финансовых инструментов и широким распространением их рекламы. В новых условиях понимание основных финансовых законов и умение управлять финансовыми ресурсами приобретает особую важность и обуславливает экономическую безопасность индивидуума.

Современный гражданин должен не просто быть осведомленным, владеть какой-то базой финансовых знаний или определенными навыками, а активно их использовать в своей практической деятельности.

Финансово образованные граждане активнее действуют на финансовом рынке, активно инвестируют в недвижимость, не имеют просроченных задолженностей в банке, склонны к созданию собственного бизнеса, а также более тщательно планируют свой образ жизни, доходы, расходы и будущее пенсионное обеспечение (Мусабилов, 2020).

Кроме того, личные финансы выступают не только основой благополучия населения, но и могут являться огромным ресурсным потенциалом для развития экономики страны в целом. В то же время этот финансовый ресурс может быть эффективным как для отдельно взятой личности, так и всего общества только в случае грамотного использования. В частности, если лицо не работает в финансовой сфере или не осведомлено об основах финансов, то, сталкиваясь с большим кругом предлагаемых финансовых услуг, гражданин вынужден с определенными рисками самостоятельно принимать решения по приобретению этих услуг или опираться на рекомендации специалистов финансовых учреждений. Соответственно, эффективность решения любого финансового вопроса зависит во многом от того, как быстро гражданин может получить квалифицированную информацию по своему финансовому вопросу, а также насколько эта информация будет достаточной и, безусловно, достоверной для принятия взвешенного решения.

#### 4. Результаты

По мере расширения перечня финансовых продуктов и усложнения условий их предоставления востребованность в финансовой грамотности стала стремительно возрастать. Сегодня ведущие страны мира, в частности США, Великобритания, Канада, Нидерланды, Австралия, Новая Зеландия, направляют много усилий на повышение финансовой грамотности населения. Лучшие практики объединяются под эгидой мощных международных организаций: Всемирного Банка, Организации экономического сотрудничества и развития (сокращенно – ОЭСР), Агентства США по международному развитию (сокращенно – USAID) и т.д. (Катаева, Мазунина, 2021).

Например, ОЭСР проводит на регулярной основе исследование уровня финансовой грамотности взрослого населения и молодежи, а также создала специальную онлайн-платформу – Международную сеть по финансовому образованию (англ. International Network for Financial Education, INFЕ).

Данные рейтинга финансовой грамотности населения в странах ОЭСР и в России представлены на [Рисунке 2](#).

Согласно данным [Рисунка 2](#) возглавляет рейтинг ОЭСР Словения, которая по основным критериям набрала наивысший балл – 14,7; на 2 месте – Австрия (13,9 баллов); на 3 месте – Германия (13,9 баллов). Российская Федерация в данном рейтинге находится на 9 месте. При этом наименьший балл из представленных критериев получили «установки», которыми руководствуются граждане при принятии решений в финансовой сфере.

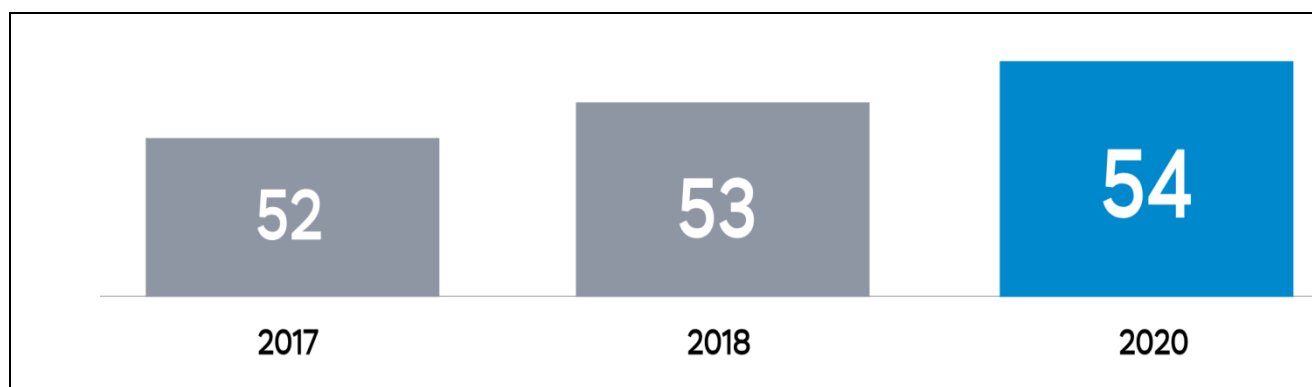
		Общий балл	Знания	Навыки	Установки
1	Словения	14,7	4,8	6,3	3,6
2	Австрия	14,4	5,3	6	3,1
3	Германия	13,9	5,2	5,7	3,1
4	Эстония	13,3	4,9	5,3	3,1
5	Португалия	13,1	4	5,9	3,2
6	Польша	13,1	5	5,5	2,6
7	Чехия	13	4,5	5,3	3,1
8	Молдова	12,6	4	5,5	3,1
9	<b>РОССИЯ</b>	<b>12,5</b>	<b>4,8</b>	<b>4,9</b>	<b>2,8</b>
10	Болгария	12,3	4,1	5,3	2,9

**Рис. 2.** Данные рейтинга финансовой грамотности населения в странах ОЭСР и в России по итогам 2020 г. (Аналитический центр НАФИ, 2020)

В настоящее время в РФ действует «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации», в рамках которой реализуются меры, направленные на внедрение на всех уровнях образования знаний, касающихся управления личными финансами. Для уточнения проблематики развития финансовой грамотности в России обратимся к данным исследования, проведенного Банком России.

Для проведения независимой и беспристрастной оценки уровня финансовой грамотности в нашей стране при участии Банка России был разработан собственный индекс, в основе которого лежат те же критерии, что и в индексе ОЭСР. При этом была учтена российская специфика, данные по которой позволяли скорректировать и уточнить многие параметры рассчитываемого итогового индекса.

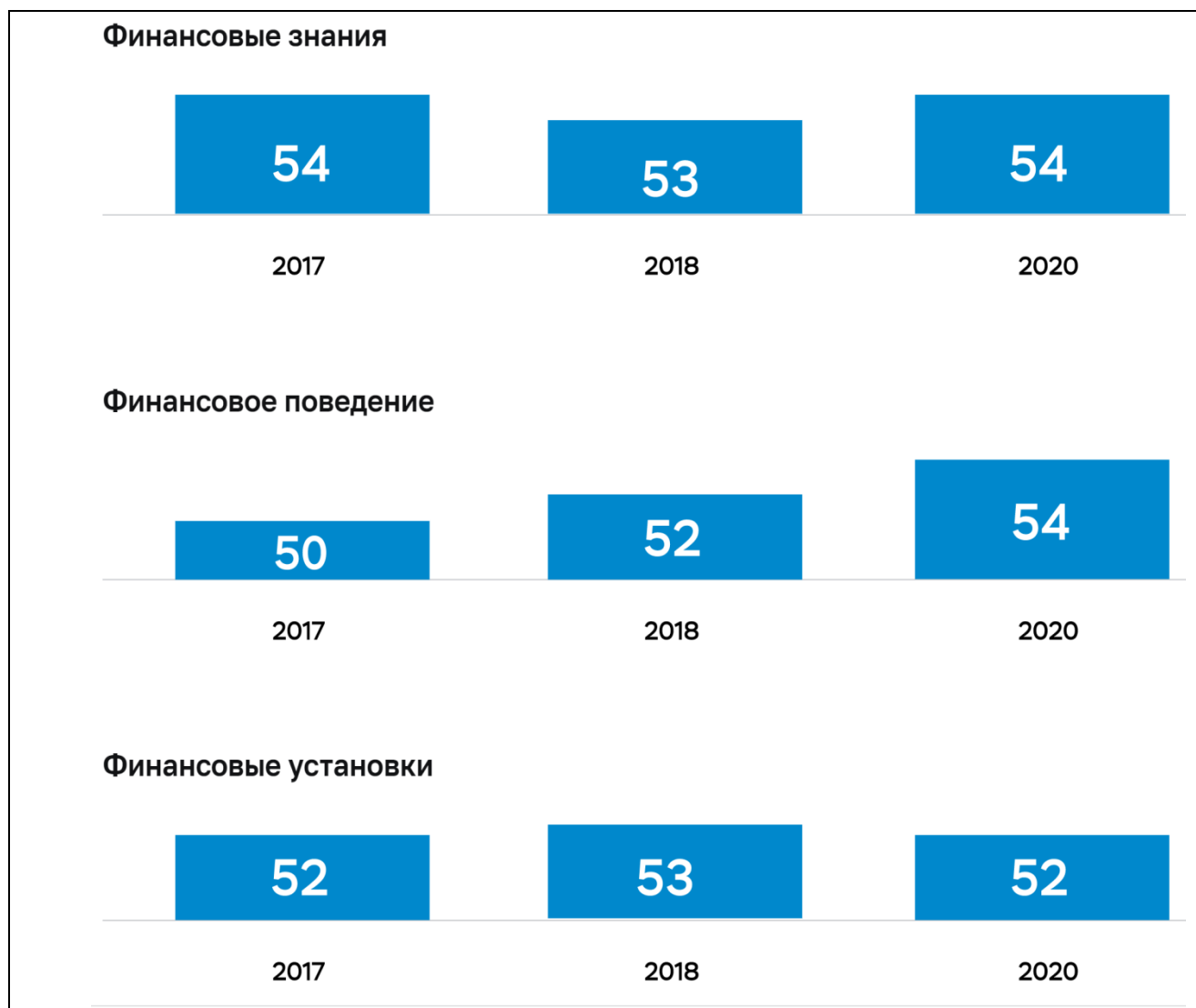
Динамика итогового российского индекса финансовой грамотности, согласно исследованиям Банка России, представлена на [Рисунке 3](#).



**Рис. 3.** Динамика итогового российского индекса финансовой грамотности согласно исследованиям Банка России ([Измерение уровня..., 2020](#))

Согласно результатам проводимых исследований российский индекс финансовой грамотности за анализируемый период демонстрирует положительную динамику, увеличиваясь с 52 баллов в 2017 г. до 54 баллов в 2020 г.

Детализация динамики значений субиндексов за 2017–2020 гг. представлена на [Рисунке 4](#).



**Рис. 4.** Детализация динамики значений субиндексов за 2017–2020 гг. (Измерение уровня..., Банк России, 2020)

Итак, за анализируемые периоды положительные изменения наблюдаются по 2 из 3 основных субиндексов: «финансовое поведение» и «финансовые установки». При этом уровень «финансовых знаний» российских граждан после снижения в 2018 г. на конец анализируемого периода снова составил 54 балла.

Финансовые знания в быстро меняющихся современных условиях могут быстро устаревать и становятся неактуальными. В связи с этим необходимо на регулярной основе заботиться об обновлении информированности граждан о текущей ситуации на отечественном финансовом рынке и имеющихся возможностях или рисках.

Первоочередными мерами по повышению уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации должны стать следующие:

1. Определение (или создание) единого координационно-мониторингового центра (органа), отвечающего за реализацию государственной политики в сфере повышения финансовой грамотности населения.
2. Объединение совместных усилий участников финансового рынка в направлении разработки единой национальной стратегии финансовой грамотности.

3. Проведение на постоянной основе детальных исследований реального уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

4. Мониторинг моделей реализации программ финансовой грамотности стран с рыночной экономикой, обладающих положительным опытом реализации таких программ, с целью применения передового опыта.

5. Расширение информационных программ по вопросам управления финансами на телевизионных каналах.

Необходимо продолжать массовые мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения (азы финансовой грамотности уже введены в школьные программы и в учебные планы высших учебных заведений). Достижение эффективного функционирования рынка финансовых услуг невозможно в условиях, когда одна из сторон отношений совершает свои действия полусознательно (или бессознательно), а другая – пользуется этим и получает краткосрочные выгоды.

Перспективной оценкой уровня финансовой грамотности мог бы стать комплексный подход, где субъектами оценки являются представители бизнеса, банки, образовательные учреждения разных уровней, страховые компании и другие организации (Таблица 1).

**Таблица 1.** Комплексный подход к оценке уровня финансовой грамотности населения)

Субъекты оценки	Объекты оценки
Органы власти	Совершенная или слабая реализация пунктов (задач) национальных программ и стратегий в сфере финансовой грамотности
Образовательные учреждения (школы, колледжи, университеты и т.п.)	Финансовые знания и установки учащихся, преподавателей
Кредитные организации (банки, микрофинансовые организации)	Финансовое поведение населения (количество и объемы взятых кредитов, открытых вкладов и др., количество и сумма проблемных кредитов и т.п.)
Страховые компании	Финансовое поведение населения (количество граждан, застраховавших свое здоровье, жизнь, имущество)
Финансовые (инвестиционные) компании	Финансовая активность граждан (количество граждан, участвующих в инвестировании своих средств; рост их доходов)
Пенсионные фонды	Финансовые знания и установки граждан в области пенсионного обеспечения

Источник: составлено авторами

Таким образом, реализация государственной стратегии повышения финансовой грамотности населения может быть основана на частно-государственных партнерских отношениях. Целесообразно приглашать для проведения отдельных лекций практикующих специалистов, экспертов из банков, пенсионного фонда, страховых компаний и т.д., что позволит слушателям получить компетентные ответы на актуальные вопросы. Следует отметить, что во многих странах мира программы и проекты повышения финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы». Результатом реализации предлагаемых мер могут стать повышение финансовой грамотности населения, рост благосостояния граждан за счет их финансовой активности, осознание и уменьшение финансовых рисков для домохозяйств, улучшение бизнес-среды, социальная и финансовая стабильность в обществе.

## 5. Заключение

Проведенное исследование показало необходимость разработки новой политики повышения уровня финансовой грамотности значительной части населения страны. Прежде всего, этому способствует следующее: наличие свободных денежных средств у населения; значительный объем новых банковских продуктов; увеличение ассортимента финансовых услуг; наличие мошеннических схем, использующих финансовую неосведомленность



граждан; возможность увеличения личных доходов за счет умелого распоряжения имуществом и т.п. В качестве успешных решений для роста финансовой грамотности граждан целесообразно ввести систему образовательных и просветительских мероприятий, целями которой должно стать формирование навыков управления личными финансами в повседневной жизни разных категорий населения. Эффективной оценкой уровня финансовой грамотности населения мог бы стать комплексный подход, где субъектами оценки являются соответствующие стейкхолдеры.

### Литература

**Аналитический центр НАФИ, 2020** – Аналитический центр НАФИ, 2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/>

**Белехова, 2014** – Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения // *Проблемы развития территории*. 2014. № 1(69). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya>

**Гарцуева, 2017** – Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // *Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика*. 2017. № 38. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-usloviye-ego-uspehov-v-rynochnoy-ekonomike>

**Измерение уровня...** – Измерение уровня финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/teaching/izmerenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti/>

**Катаева, Мазунина, 2021** – Катаева В.А., Мазунина С.В. Обеспечение эффективности региональных программ повышения финансовой грамотности населения // *Пермский финансовый журнал*. 2021. № 2(25). С. 135-149.

**Ковалева, 2017** – Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // *Отечественная и зарубежная педагогика*. 2017. № 2(37). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst>

**Моисеева, 2017** – Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/uploadF,8>.

**Мусабилов, 2020** – Мусабилов А. К вопросу о повышении финансовой грамотности населения // *Форум молодых ученых*. 2020. № 2(42). С. 228-231.

**Приказ ФСФР...** – Приказ ФСФР России от 24.09.2009 N 09-237/пз "Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035>

**Распоряжение Правительства...** – Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213>

**Рейтинг финансовой грамотности..., 2018** – Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>

**Цветова, Ерофеева, 2017** – Цветова Г.В., Ерофеева М.В. Финансовая грамотность населения: современное состояние и перспективы. Хабаровск: Дальневосточный институт управления, 2017. 87 с.

### References

**Analiticheskii tsentr NAFI, 2020** – Analiticheskii tsentr NAFI, 2020 [NAFI Analytical Center, 2020.]. [Electronic resource]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> [in Russian]

**Belekhova, 2014** – Belekhova, G.V. (2014). K voprosu o finansovoi gramotnosti naseleniya [To the issue of financial literacy of the population]. *Problemy razvitiya territorii*. 1(69). [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> [in Russian]

**Gartsueva, 2017** – Gartsueva, E.V. (2017). Finansovaya gramotnost' individa – uslovie ego uspekhev v rynochnoi ekonomike [Financial literacy of an individual is a condition for his success in a market economy]. *Vestn. Tom. gos. un-ta. Ekonomika*. 38. [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-uslovie-ego-uspekhev-v-rynochnoy-ekonomike> [in Russian]

**Izmerenie urovnya...** – Izmerenie urovnya finansovoi gramotnosti [Measuring the level of financial literacy]. [Electronic resource]. URL: <https://fincult.info/teaching/izmerenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti/> [in Russian]

**Kataeva, Mazunina, 2021** – Kataeva, V.A., Mazunina, S.V. (2021). Obespechenie effektivnosti regional'nykh programm povysheniya finansovoi gramotnosti naseleniya [Ensuring the effectiveness of regional programs to improve the financial literacy of the population]. *Permskii finansovyi zhurnal*. 2(25): 135-149. [in Russian]

**Kovaleva, 2017** – Kovaleva, G.S. (2017). Finansovaya gramotnost' kak sostavlyayushchaya funktsional'noi gramotnosti: mezhdunarodnyi kontekst [Financial literacy as a component of functional literacy: international context]. *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika*. 2(37). [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayushchaya-funktsional'noi-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst> [in Russian]

**Moiseeva, 2017** – Moiseeva, D.V. (2017). Finansovaya gramotnost' naseleniya rossiiskogo regiona: ekonomiko-sotsiologicheskii analiz [Financial literacy of the population of the Russian region: an economic and sociological analysis]. [Electronic resource]. URL: <http://www.volsu.ru/uploadF,8> [in Russian]

**Musabirov, 2020** – Musabirov, A. (2020). K voprosu o povyshenii finansovoi gramotnosti naseleniya [To the issue of improving the financial literacy of the population]. *Forum molodykh uchenykh*. 2(42): 228-231. [in Russian]

**Prikaz FSFR...** – Prikaz FSFR Rossii ot 24.09.2009 N 09-237/pz "Ob utverzhdenii Osnovnykh napravlenii deyatelnosti, napravlennoi na povyshenie urovnya finansovoi gramotnosti naseleniya" [Order of the Federal Financial Markets Service of Russia dated September 24, 2009 N 09-237/pz "On Approval of the Main Directions of Activities Aimed at Increasing the Level of Financial Literacy of the Population"]. [Electronic resource]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035> [in Russian]

**Rasporyazhenie Pravitel'stva...** – Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 N 2039-r «Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoi gramotnosti v Rossiiskoi Federatsii na 2017–2023 gody» [Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 N 2039-r "On Approval of the Strategy for Increasing Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023"]. [Electronic resource]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213> [in Russian]

**Reiting finansovoi gramotnosti..., 2018** – Reiting finansovoi gramotnosti regionov Rossii – 2018 [Rating of financial literacy of Russian regions – 2018]. [Electronic resource]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> [in Russian]

**Tsvetova, Erofeeva, 2017** – Tsvetova, G.V., Erofeeva, M.V. (2017). Finansovaya gramotnost' naseleniya: sovremennoe sostoyanie i perspektivy [Financial literacy of the population: current state and prospects]. Khabarovsk: Dal'nevostochnyi institut upravleniya, 87 p. [in Russian]

УДК 338

## Оценка уровня финансовой грамотности населения

Алла Юрьевна Баранова <sup>а, \*</sup>, Эмиль Леонович Варвашян <sup>а</sup>

<sup>а</sup> Сочинский государственный университет, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: [baranovalla-77@mail.ru](mailto:baranovalla-77@mail.ru) (А.Ю. Баранова)



**Аннотация.** В статье рассмотрены основные аспекты оценки и повышения уровня финансовой грамотности населения. В ходе исследования были изучены монографии, периодические издания и статистические данные о развитии финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Одной из основных составляющих финансово-экономической безопасности страны является уровень финансовой грамотности населения, повышение которой является одной из стратегических задач государства. Население России имеет высокий уровень образования, однако, к сожалению, существует определенный пробел в области грамотного управления личными финансами, что приводит к их неэффективному использованию, а в ряде случаев и к потере сбережений. В связи с этим значительно возрастает спрос на эффективные меры по повышению финансовой грамотности населения. Данные, представленные в статье, позволяют составить объективную картину современных тенденций и необходимых мер в сфере повышения финансовой грамотности граждан Российской Федерации. Представленные данные исследований ОЭСР и Центрального банка России помогают выявить направления, требующие наибольших усилий для восполнения имеющихся пробелов. На основе анализа статистических данных и современных тенденций предлагаются рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности граждан России. В заключении даны выводы по результатам исследования.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, методика оценки, управление личными финансами.