

СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



# ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



## Тема 1.1. Основы финансовой грамотности взрослого населения

В России для эффективного внедрения в образовательную практику основ финансовой грамотности созданы **4 федеральных методических центра** на базе ведущих вузов: это Высшая школа экономики, МГУ, РАНХиГС и Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. У каждого из вузов есть своя региональная сеть для повышения квалификации преподавателей высших и средних специальных учебных заведений, школьных учителей и взрослых граждан. Финансовый университет сосредоточил свою работу именно на подготовке консультантов-методистов среди взрослого населения старше 21 года, имеющих высшее или среднее специальное образование.

Зачем же взрослому человеку нужно знать и понимать механизмы функционирования финансов? Все мы с вами – потребители товаров и услуг, за которые мы платим. Одновременно мы такие услуги оказываем, а товары производим. Так или иначе, получая за это вознаграждение. И эти потоки доходов и расходов должны друг друга уравновешивать. Если же у нас не хватает денег на какие-то цели, то мы можем их взять в займы: у банка, небанковской организации, у соседа. Если же денег у нас больше, чем мы тратим, мы их сохраняем или инвестируем. Это базовое понимание доступно всем. Но вот как это происходит? Где найти лучшие условия для своего благосостояния? Кто выплачивает нам пенсию и можно ли ее сделать больше? Вопросов в сфере финансов много. И в этом курсе я и мои коллеги даём ответы на главные из них.

Наши потребительские привычки меняются каждые 5 лет, т.к. появляются новые товары, услуги, открываются недоступные возможности. Буквально ежемесячно появляются новые финансовые продукты. Мы переходим на безналичный и электронный расчет. Цифровизация и Индустрия 4.0 делает наши будни другими: теперь открыть счет в банке можно в несколько кликов, купить облигаций на десятки тысяч рублей – по телефонному звонку, даже составить финансовый план можно в телефоне. Пандемия коронавируса заставила

нас менять структуру кредитов, налогов, сбережений и многого другого. И все эти стремительные изменения заставляют нас адаптироваться, узнавать больше, накапливать общие знания о финансовых процессах, инструментах, возможностях.

**Финансовая грамотность** – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. Владение основами финансовой грамотности позволяет нам ставить реалистичные цели и уверенно их достигать. Незнание же приведет к неверным или неразумным финансовым решениям, даже может загнать в долговую яму. Обучение финансовой грамотности касается каждого!

Разные международные организации изучают уровень финансовой грамотности по всему миру. Так, в 2015 году Всемирный банк оценил владение базовыми финансовыми концептами в 140 странах мира (Рисунок 1). Оказалось, что от 13 до 71% взрослого населения смогли показать знание основных расчетов, образования процентов, инфляции и диверсификации рисков. Это лишь часть финансовой грамотности, и позже вы это увидите.



Рисунок 1. Доля (%) финансово грамотных взрослых по странам

Лучшие показатели зарегистрированы в развитых странах: 71% финансово грамотных взрослых в Дании, Норвегии, Швеции; 68% – в Канаде, Израиле, 67% – в Великобритании, 66% – в Германии, Нидерландах. Низшие показатели: 15% – в Сомали, Анголе, 14% – в Афганистане, Албании, 13% – в Йемене. Россия показала результат в 38% финансово грамотного населения – 55 место из 140 стран. Это выше, чем в среднем по миру.

С 2015 года финансовая грамотность была объявлена компетенцией XXI-го века. И ее повышением серьезно занялись во многих странах мира, в том числе и в России. Организация по экономическому сотрудничеству и развитию провела уже два исследования ряда стран по поводу финансовой грамотности. Здесь исследования уже более детальные, сразу по трем компонентам финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки.

Исследование не было количественным, скорее качественным. В результате доступна информация по 26 странам. Среди них страны европейские: Австрия, Чехия, Германия, Черногория, Польша, Португалия, Словения; азиатские: Гонг Конг, Индонезия, Корея; восточно-европейские: Грузия, Россия. Каждая страна могла набрать максимум 21 очко по трём компонентам: 7 за знания, 9 за навыки и 5 за установки. В среднем по 26 странам результат был равен 12,7 очков из 21 возможных или 61%. То есть представители 26 стран, участвующих в исследовании ОЭСР, финансово грамотны на 61% в среднем.

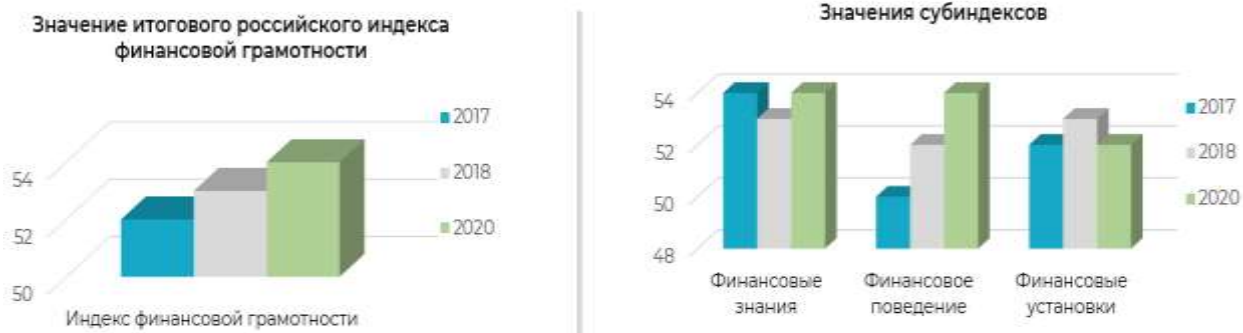
Россия заняла 9 место (Рисунок 2) по уровню финансовой грамотности среди 17 европейских стран, опередив, например, членов ЕС – Болгарию, Хорватию, Италию, однако уступив эстонцам, чехам, молдаванам. Особо сильная позиция России – в финансовых знаниях. Т.е. россияне неплохо владеют финансовой арифметикой, понимают, что такое инфляция, диверсификация рисков, доходность. Применить эти знания мы можем уже хуже. По значениям «навыков» и «установок» Россия отстает от других европейцев, занимая 14е и 11е места из 17 европейских стран.

		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
11	Венгрия	12,3	4,6	4,5	3,3
12	Хорватия	12,3	4,5	5	2,8
13	Грузия	12,1	4,5	5,1	2,5
14	Северная Македония	11,8	3,9	5,1	2,8
15	Черногория	11,5	4,1	4,7	2,6

Источник: OECD, НАФИ

Рисунок 2. Финансовая грамотность населения в странах ОЭСР и в России

Наконец, в 2020 году измерение уровня финансовой грамотности в России провел и Институт фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России (Рисунок 3). Опросили 4 тысячи человек от 14 лет из 307 городов и сёл всех субъектов России. Исследование стало третьим по счету, первые два были проведены в 2017 и 2018 годах. А значит, мы можем видеть динамику изменения. Доподлинно известно, что за 4 года среди россиян выросла доля граждан, которые знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке; увеличилась доля граждан, имеющих запас средств на черный день, то есть финансовую подушку безопасности; снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках.



Источник: [http://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](http://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/)

Рисунок 3. Замер финансовой грамотности Банка России, 2017-2020

Мы увидели с Вами три исследования разных институтов, и понимаем, что россияне знают многое о финансах, могут оценить расчёты банков по кредитам и депозитам, но этого недостаточно, чтобы считать нас 100%-тно финансово грамотными гражданами. И эту ситуацию мы уже начали менять, и ваша роль в этом процессе также очень серьёзная. Полученные на наших программах знания вы будете передавать дальше обращающимся к вам гражданам, клиентам, коллегам, родным и близким.

И в своей работе по финансовому просвещению мы руководствуемся **Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы**, утвержденной Правительством России. Это первый стратегический документ такого масштаба в сфере финансовой грамотности в России. Ссылку на этот документ вы найдете в заданиях для самостоятельной работы к этой теме. Изучите её внимательно!

**Цель Стратегии** – создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Финансовые знания, навыки и умения должны стать компетенциями максимального количества граждан. Нельзя возлагать ответственность за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на соседа, давшего совет, банк, представителя финансовой пирамиды или государство. Нужно знать, как

защищать свои финансовые, потребительские, пенсионные права и знать, куда за реализацией этих прав обращаться.

Финансово грамотный гражданин следит за состоянием личных финансов, планирует свои доходы и расходы формирует долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности», знает где найти и как использовать финансовую информацию, распознает признаки финансового мошенничества и многое другое. Об этом в следующих лекциях вам очень подробно расскажут мои коллеги.

У финансового грамотного гражданина есть целый ряд базовых компетенций. И они объединены в систему или рамку базовых компетенций в области финансовой грамотности. Первая такая рамка была разработана в 2012-2013 годах, и с тех пор она претерпевает постоянные изменения с учетом всех нововведений на финансовых рынках и в системе законодательства. Редакция 2021 года включает 9 предметных областей: доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики и азы финансовой арифметики. Ссылку на текущую редакцию вы найдете в заданиях для самостоятельной работы. Наши консультанты-методисты получают в этой программе всю основную информацию по перечисленным областям и даже больше.

Каждая из предметных областей включает 3 компонента: знание и понимание, умения и поведение, личные характеристики и установки. Помните систему оценки финансовой грамотности ОЭСР? Российский стандарты полностью соответствуют международным.

**Финансовая грамотность** – это процесс сочетания финансового поведения и финансовой культуры. Основными элементами такого процесса являются: финансовые знания и установки на этапе их хабиутализации (опривычивания); типичные финансовые умения и навыки (типизация); закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности (норматизация); нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово грамотного поведения

(легитимизация). Компонентами финансовой и экономической культуры являются социальные ценности и нормы, представления, установки, поведенческие стереотипы, определяющие модели поведения индивидов и социальных групп в сфере производства, распределения и потребления материальных благ. Именно финансовая культура приведет население к формированию моделей поведения, связанных с финансовым планированием, выполнением взятых перед кредитором обязательств, инвестированием на основе применения инвестиционных продуктов и услуг; сберегательным поведением, направленным на формирование накоплений («подушки безопасности») и социальной защитой граждан.

От общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства в целом. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Самыми уязвимыми в финансовом плане людьми являются граждане с низким и средним уровнем доходов. Они склонны к рискованному типу финансового поведения. И граждане пенсионного и предпенсионного возраста, лица с ограниченными возможностями здоровья. Они испытывают трудности при реализации своих прав на финансовое образование и защиту. Именно эти категории являются первоочередными с точки зрения реализации мероприятий по финансовому просвещению.

В завершение лекции я сообщу несколько интересных фактов о финансовой грамотности в России. Состоящие в браке россияне грамотнее холостых. Это имеет место в любой возрастной группе, но особенно сильно выражено в диапазоне от 40 до 50 лет. Уровень



финансовой грамотности выше у работающих граждан. Граждане 30-45 лет максимально грамотны. Женщины немного грамотнее мужчин. Причем после 40 лет гендерные различия более выражены. Связано это с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность домохозяйства.

Я уверена, что вместе мы можем существенно приблизить всех россиян к финансовому благосостоянию. А для этого мы будем реализовывать мероприятия по финансовому просвещению, по передаче освоенных нами финансовых знаний, навыков и установок. Благодарю вас за внимание и жду на следующих лекциях нашей программы!

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021