

XIV МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ  
КОНФЕРЕНЦИЯ «АРХИТЕКТУРА ФИНАНСОВ: ПОИСК  
БАЛАНСА СТАБИЛЬНОСТИ И РОСТА»

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

# Индекс развития финансовой культуры: в поисках объективности

---

Кокорев Ростислав Александрович,  
заведующий лабораторией  
финансовой грамотности  
экономического факультета МГУ,  
К.Э.Н.

Санкт-Петербург  
21 марта 2025 г.

# Финансовая культура и финансовая грамотность

Финансовая грамотность - основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления рисками

*(человек знает, но не всегда делает)*

Финансовая культура - совокупность ценностей, установок и поведенческих практик в финансовой сфере, определяемая уровнем финансовой грамотности, результатами прошлых финансовых решений, уровнем развития финансового рынка и общественных институтов

*(человек не только знает, но и делает)*



*Источник: Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года*

# Индикаторы (показатели) реализации Стратегии ФГ и ФК 2030

*«Вы не можете управлять тем, что вы не можете измерить»*

- **Индекс развития финансовой культуры (впервые рассчитывается в 2024 году)**
- Индекс уровня финансовой грамотности (опросные данные)
- Уровень инфраструктурного развития субъектов Российской Федерации, способствующего повышению финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации
- Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов РФ

# Компоненты индекса развития финансовой культуры\*

## Ответственность

убежденность в том, что финансовое благополучие человека зависит от его **собственных финансовых решений и поведения**, а также **готовность прилагать усилия по управлению личными рисками и финансами** для повышения своего финансового благополучия

## Долгосрочные горизонты

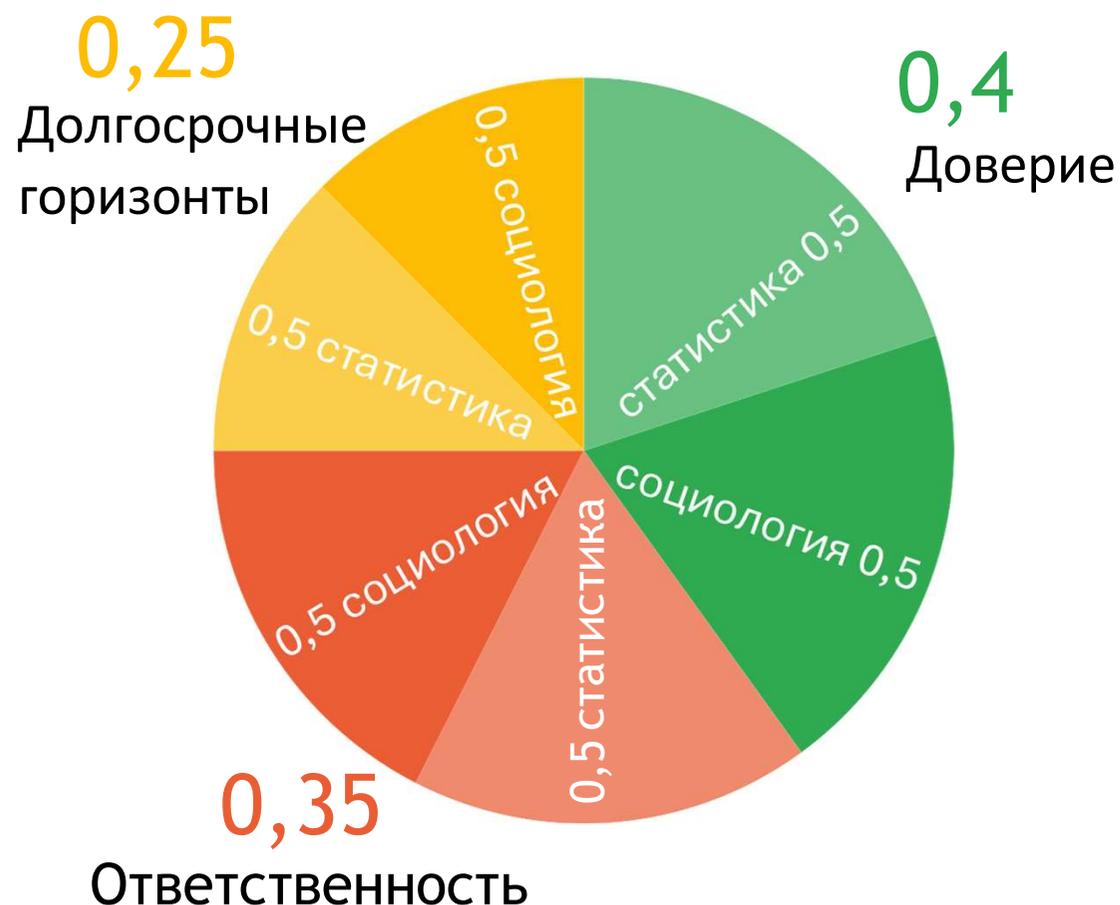
убежденность в том, что при принятии финансовых решений необходимо учитывать **долгосрочные цели, возможности и риски**, а также **готовность прилагать усилия в настоящем ради повышения финансового благополучия в будущем**

## Доверие

убежденность в том, что вторая сторона будет соблюдать **достоверность обязательств** в отношениях с индивидом, а также **готовность вступать в отношения с контрагентами, опираясь на установленные договоренности**

*\*Методика утверждена протоколом Межведомственной координационной комиссии в декабре 2023 года*

# Логика построения индекса РФК в утвержденной методике



- Индекс включает в себя три компонента с разными весами - ответственность, долгосрочные горизонты и доверие
- Каждый компонент включает статистические и социологические данные с равными весами
- Блоки статистики и социологии рассчитаны как среднее из показателей, входящих в блок
- Индекс изменяется от 0 до 100

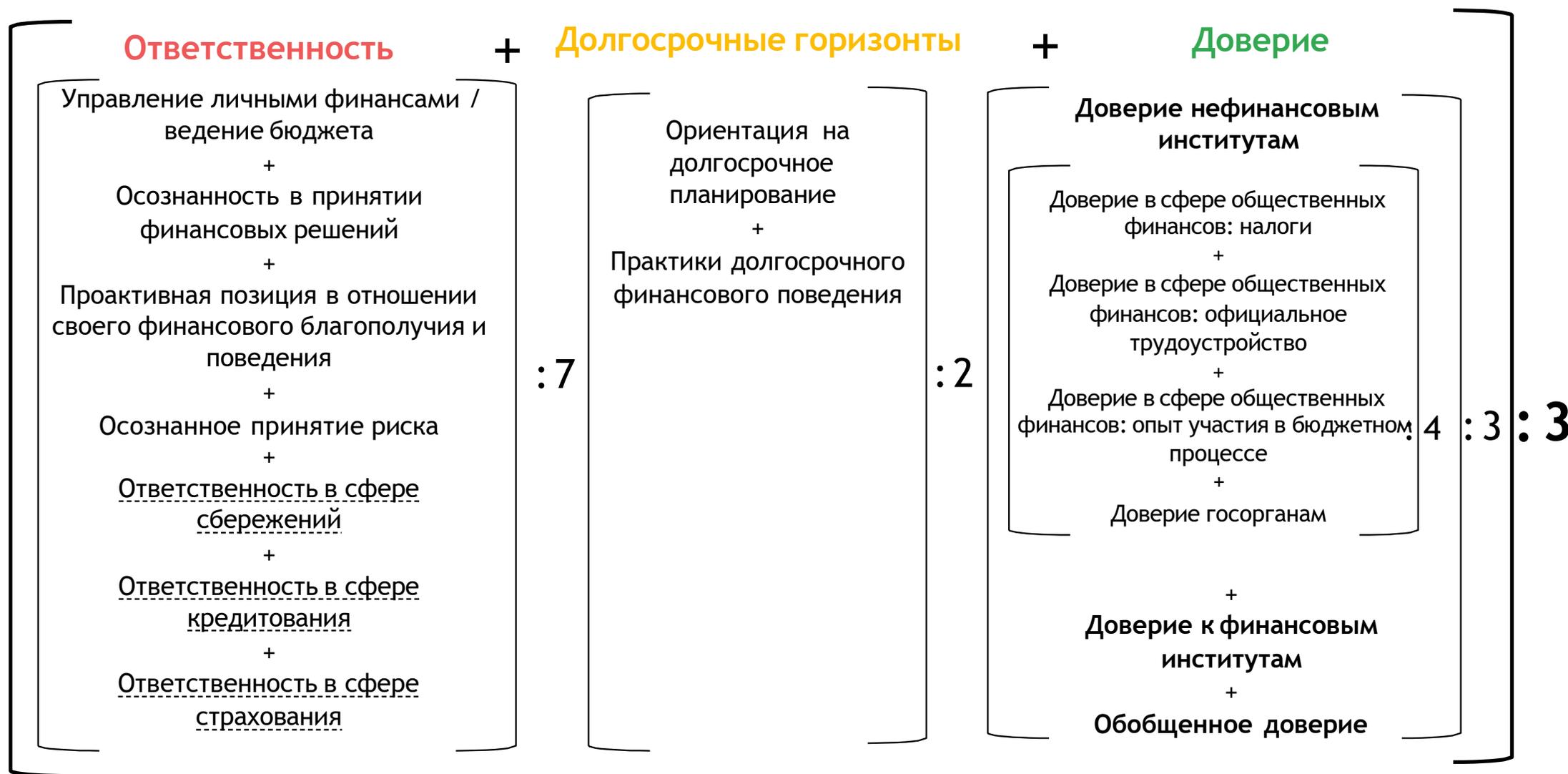
# Этапы пилотного расчета индекса РФК

- 1) Сбор, верификация, анализ статистических данных, расчет пилотного значения индекса по утвержденной методике
  - данные по 37 показателям в разрезе Российской Федерации и субъектов Российской Федерации с 1 квартала 2022 года по 2 квартал 2024 года
- 2) Проведение опроса населения 18 лет и старше по репрезентативной общероссийской выборке (инФОМ)
  - 3028 человек
  - 207 населенных пунктов в 55 субъектах Российской Федерации
- 3) Корректировка методики с учетом наличия и качества данных
  - предложены изменения в составе статистических показателей
  - предложены равные веса компонентов
- 4) Расчет пилотного значения индекса по итогам 1 половины 2024 года по скорректированной методике

## Утвержденная методика расчета индекса РФК: статистические показатели

Компонента	Показатели
Ответственность	Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов физлицам с ПДН свыше 50 или 80%
	Уровень долговой нагрузки домохозяйств
	Количество заключенных договоров страхования с физлицами по добровольному страхованию имущества на душу населения
Долгосрочные горизонты	Соотношение прироста (уменьшения) сбережений на душу населения к среднедушевым денежным доходам за период
	Общее количество индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), открытых у брокеров и в доверительном управлении (ДУ), и общее количество счетов ДУ физлиц (кроме ИИС) в расчете на душу населения 18 лет и старше
	Количество договоров долгосрочных сбережений в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) и количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения в НПФ на душу населения 18 лет и старше
Доверие	Соотношение размера задолженности по НДФЛ, налогу на имущество, земельному налогу, транспортному налогу к уровню сбора
	Доля трудоспособного населения, занятая в неформальном секторе
	Уровень вовлеченности граждан в бюджетный процесс

# Расчет социологической части индекса РФК с изменениями



## Предложения по корректировке статистических показателей

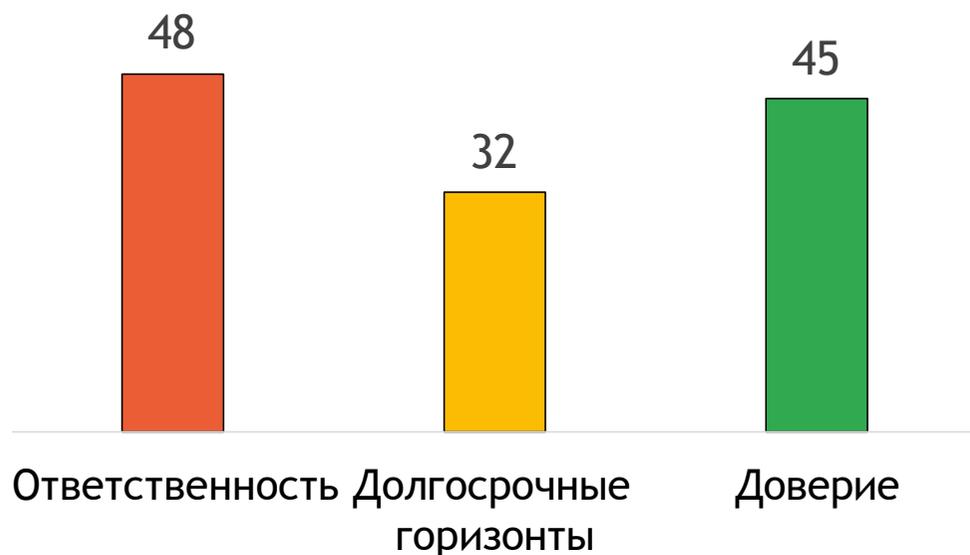
Компонента	Показатель утвержденной методики	Предложения по изменению
Ответственность	"Количество заключенных договоров страхования с физлицами по добровольному страхованию имущества на душу населения"	"Количество заключенных договоров страхования с физлицами по добровольному страхованию имущества, ДСАГО владельцев средств наземного транспорта, страхования гражданской ответственности в пользу третьих лиц на душу населения 18 лет и старше"
Долгосрочные горизонты		Дополнить показателем "Доля депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте на срок свыше 3 лет в общем объеме депозитов"
Доверие	"Соотношение размера задолженности по НДФЛ, налогу на имущество, земельному налогу, транспортному налогу к уровню сбора"	Исключить НДФЛ из расчета данного показателя
	"Доля трудоспособного населения, занятая в неформальном секторе"	Заменить на показатель "Доля самозанятых граждан, зафиксировавших свой статус и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (НПД), в общей численности населения старше 15 лет"
		Дополнить показателем "Доля депозитов физических лиц объемом свыше страхового минимума (1,4 млн руб.) в общем числе депозитов"

# Результаты пилотного расчета индекса РФК

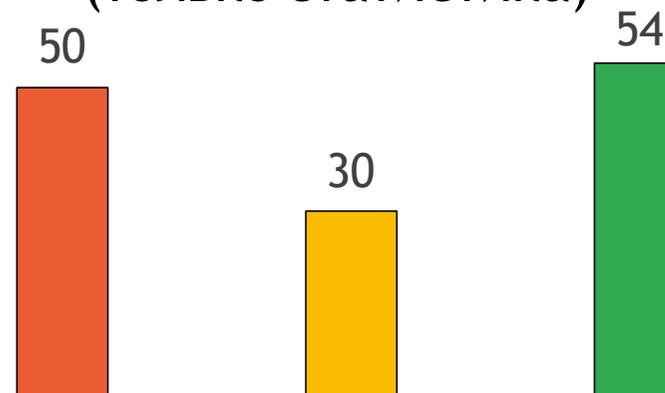


Значение индекса РФК для  
1 полугодия 2024 года по  
скорректированной  
методике

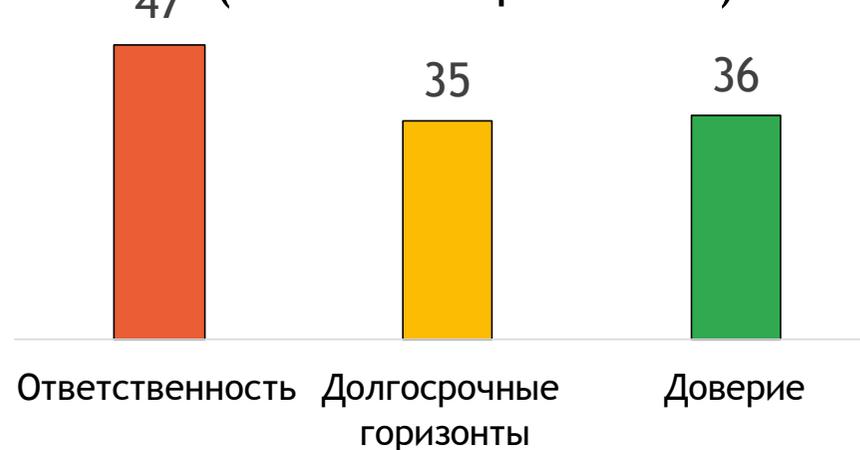
Значения субиндексов при учете и  
статистики, и социологии



Значения субиндексов  
(только статистика)



Значения субиндексов  
(только социология)



# Направления дальнейшей работы

- Доработать и утвердить методику расчета Индекса РФК
- Представить на очередном заседании МВКК результаты расчета Индекса РФК за 2024 год на основании доработанной методики
- Проработать вопрос возможного проведения регулярного социологического исследования в рамках Индекса РФК, репрезентирующего субъекты Российской Федерации
- Регулярно рассчитывать Индекс РФК
- Осмысливать полученные результаты и использовать их для совершенствования государственной политики по развитию финансовой культуры