

## Задание заочного (отборочного) этапа Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой культуре 2025/2026

### Оглавление

|  |   |
|--|---|
| <b>Задание</b> .....   | 2 |
| Задание (часть 1) .....  | 2 |
| Задание (часть 2) .....  | 2 |
| <b>Приложение 1</b> .....  | 3 |
| Введение в тему.....   | 3 |
| <b>Приложение 2</b> .....  | 4 |
| 1.1. Пример ответа.....  | 4 |
| 1.2. Пример ответа.....  | 5 |
| 1.3. Пример ответа.....  | 6 |
| 1.4. Пример ответа.....  | 7 |
| <b>Справка по использованию инструментов искусственного интеллекта</b> ..... | 8 |

## **Задание**

### **Задание (часть 1)**

**1. Сконструировать собственный индекс финансовой культуры, основываясь на данных, полученных из индивидуальных вопросников Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам.**

- 1.1. Используя вопросники 1-6 волн обследования, выбрать вопросы (минимум 2 вопроса на каждый компонент), с помощью которых можно охарактеризовать компоненты финансовой культуры (ответственность, долгосрочные горизонты, доверие). Можно выбрать вопросы, которые присутствуют не менее чем в трех волнах, одна из которых за 2024 год. Укажите коды вопросов, которые использовали (год волны\_код вопроса).
- 1.2. Обосновать и сформулировать предпосылки и допущения, при которых можно использовать каждый вопрос для оценки того или иного компонента. Обосновать баллы, присваиваемые вариантам ответа на вопросы.
- 1.3. Описать и обосновать методику расчета (в том числе метода агрегации) самостоятельно смоделированного индекса финансовой культуры и его компонентов.
- 1.4. Описать ограничения индекса.

**2. Рассчитать по предложенной методике значение собственного индекса развития финансовой культуры и его компонентов для Российской Федерации в динамике**

Приложите файл с расчетами (кодом) Excel / R / Python с формулами и описанием шагов.

### **Задание (часть 2)**

1. Проанализировать динамику собственного индекса финансовой культуры и его компонентов – как изменялись значения компонентов; какие компоненты устойчиво росли/снижались; какие компоненты продемонстрировали резкий рост или снижение; были ли изменения компонентов однонаправленными или разнонаправленными.
2. Предложить гипотезы о факторах, которые повлияли на динамику индекса и его компонентов. Проверить те гипотезы, для которых достаточно данных. Если данных недостаточно, описать, какие данные необходимы, но отсутствуют для проверки гипотез.

## **Приложение 1**

### **Введение в тему**

1. Индекс развития финансовой культуры – один из целевых показателей Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года<sup>1</sup>.
2. Финансовая культура определена в Стратегии как «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов».
3. Индекс развития финансовой культуры предлагается измерять через оценку трех компонентов: ответственность, долгосрочные горизонты и доверие, которые определены следующим образом.

**Ответственность** – убежденность в том, что финансовое благополучие человека в первую очередь 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 текущих 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 (в лице знакомых и незнакомых людей, а также финансовых и нефинансовых институтов, в том числе органов государственного управления) будет соблюдать достоверность обязательств в отношениях с индивидом, а также готовность вступать в отношения с контрагентами, опираясь на установленные договоренности.

4. Утвержденная методика расчета индекса развития финансовой культуры<sup>2</sup> предполагает расчет индекса как среднего арифметического из трех компонентов (ответственность, долгосрочные горизонты, доверие). Каждый из компонентов рассчитывается как среднее арифметическое из статистических показателей и показателей, полученных в результате стандартизированного опроса методом личного интервью по месту жительства респондента. Подробнее с методикой расчета индекса, составом показателей можно ознакомиться [здесь](#).
5. С теоретическими основаниями методики расчета индекса можно ознакомиться [здесь](#).

---

<sup>1</sup> См. распоряжение правительства России от 24 октября 2023 г. № 2958-р:  
<http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf>

<sup>2</sup> См. [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2025/06/main/12-12-12VN-25159\\_PRG-59-6-11522.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2025/06/main/12-12-12VN-25159_PRG-59-6-11522.pdf)

## **Приложение 2**

### **1.1. Пример ответа**

| <b>Компонент/ код вопроса</b>        | <b>Вопросы и варианты ответов на вопросы</b>  | <b>Количество баллов, присваиваемых вами вариантам ответов на вопросы</b> | <b>Волны обследования, где есть вопрос с аналогичными вариантами ответов</b> |
|--------------------------------------|---|---|--|
| <b>Ответственность</b>               |   |   |  |
| Вопрос 1<br>(ответственность)        | В настоящее время у Вас есть задержка платежей по кредитной карте сроком 3 месяца и более?  |   | 2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024   |
| 2015_P6.16                           | - да  | 0 баллов  |  |
| 2018_P6.16                           | - нет   | 1 балл  |  |
| 2020_P6.16                           | - затрудняюсь ответить  | 0 баллов  |  |
| 2022_C2.15                           | - отказ   |   |  |
| 2024_C2.15                           |   |   |  |
| <b>Долгосрочные горизонты</b>        |   |   |  |
| Вопрос 1<br>(Долгосрочные горизонты) | Какой промежуток времени Вы принимаете в расчёт, когда планируете, сколько денег отложить, а сколько потратить?   |   | 2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024   |
| 2015_U8                              | - не более месяца   | 0 баллов  |  |
| 2018_U8                              | - ближайшие несколько месяцев   |   |  |
| 2020_U8                              | - ближайший год   | 0.5 балла   |  |
| 2022_U12                             | - ближайшие 5-10 лет  | 1 балл  |  |
| 2024_U12                             | - более 10 лет  |   |  |
|                                      | - срок не так важен, так как не планируем вообще  | 0 баллов  |  |
|                                      | - затрудняюсь ответить  |   |  |
|                                      | - отказ   |   |  |
| <b>Доверие</b>                       |   |   |  |
| 2015_K27                             | Скажите, пожалуйста, Вы оформлены на этой работе официально, то есть по трудовой книжке, трудовому соглашению, контракту? (Вопрос адресован только наемным работникам). |   | 2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024   |
| 2018_K27                             |   |   |  |
| 2020_K27                             |   |   |  |
| 2022_K27                             |   |   |  |
| 2024_K8                              | - оформлены официально  | 1 балл  |  |

| Компонент/ код вопроса | Вопросы и варианты ответов на вопросы | Количество баллов, присваиваемых вами вариантам ответов на вопросы | Волны обследования, где есть вопрос с аналогичными вариантами ответов |
|------------------------|---------------------------------------|--|---|
|                        | - не оформлены официально             | 0 баллов   |   |
|                        | - затрудняюсь ответить                |  |   |
|                        | - отказ                               |  |   |

Примечание: в данном случае в качестве примера для каждого компонента предложено по одному вопросу, однако при выполнении задания количество вопросов, характеризующих каждый компонент, должно быть **НЕ МЕНЕЕ ДВУХ**.

## 1.2. Пример ответа

Вопрос 1 «В настоящее время у Вас есть задержка платежей по кредитной карте сроком 3 месяца и более?» (Ответственность)

Одним из индикаторов ответственности может служить наличие просрочек по кредитам. Существует значительный пласт литературы, описывающий причины таких просрочек. Так, причины можно сгруппировать следующим образом:

- макрофакторы, такие как уровень безработицы, шоки, связанные с падением доходов, процентные ставки, государственный долг, цены на недвижимость ([Gross, Souleles, 2001](#); [Louzis, 2012](#));
- характеристики макропруденциальной политики ([Gross, Souleles, 2001](#); [Lusardi, 2006](#); [Dobbie, Song, 2022](#));
- банковская политика: кредитный скоринг, стандарты андеррайтинга ([Louzis, 2012](#));
- персональные характеристики индивида, такие как склонность к риску, уровень финансовой грамотности и т.п. ([Braga et al, 2019](#); [Lusardi, Tufano, 2015](#); [Agarwal et al, 2013](#); [Lusardi, 2006](#)).

Российские обследования последних лет демонстрируют следующие результаты. В 2020 году в интервью «Российской газете» финансового эксперта Э. Мехтиева звучали следующие оценки: «среди основных причин просрочки – падение уровня доходов (30%), невозможность справиться со своей кредитной нагрузкой (20%), потеря работы (18%), недостаток свободных средств из-за роста цен (17%)...Есть и те, кто не хотят платить по кредиту, так как не согласны с суммой долга. Таковых насчитывается 9%. Еще 6% допускают просрочку по платежам из-за того, что не поняли условия и не знают, как внести платеж. Около 5% заемщиков эксперты относят к мошенникам, которые взяли ссуду и не планировали ее погашать»<sup>3</sup>. По результатам исследования Сбера в 2025 году, «чаще всего к просрочке платежей по кредитам приводят три жизненные ситуации:

<sup>3</sup> <https://rg.ru/2020/03/05/kollektory-nazvali-osnovnye-prichiny-prosrochki-rossiian-po-kreditam.html>

задержка зарплаты (34%), потеря работы (11%) и ошибки (11%, например, забывчивость и т. п.)<sup>4</sup>».

Принимая во внимание приведенные результаты опросов, можно сделать вывод, что падение дохода – один из ключевых факторов просрочек по кредитам в России в последние годы. Конечно, просрочка по кредиту может возникать как в результате отсутствия средств для его погашения, так и в результате выбранной приоритизации расходов – индивиды оценивают риски неплатежа по кредиту ниже, чем риски недостатка средств на другие цели.

Ответственность определяется как «убежденность в том, что финансовое благополучие человека в первую очередь зависит от его собственных финансовых решений и поведения, а также готовность прилагать усилия по управлению личными рисками и финансами для повышения своего финансового благополучия».

Мы предполагаем, что отсутствие задержки платежей по кредитам (ответ «нет» на соответствующий вопрос, оцениваемый в 1 балл) свидетельствует об ответственности индивида, а наличие такой задержки – наоборот. **Предпосылки и допущения**, позволяющие сделать такую оценку:

- Возможны объективные причины задержек даже у ответственных индивидов: например, банкротство финансового посредника, кража средств или незапланированные срочные первоочередные расходы (например, медицинские). В этой связи данный показатель не всегда отражает степень ответственности или безответственности индивида (может занижать уровень ответственности).

*Примечание: в данном случае приведено обоснование и описаны предпосылки для одного показателя, однако при выполнении задания обоснования и предпосылки должны быть приведены для **каждого** используемого в расчете показателя.*

### 1.3. Пример ответа

Для расчета собственного индекса финансовой культуры и его компонентов использована методика, аналогичная утвержденной методике расчета индекса развития финансовой культуры.

Метод агрегации субиндексов «Ответственность», «Долгосрочные горизонты», «Доверие» аналогичен описанному в пункте 5 утвержденной методики.

Метод агрегации показателей внутри субиндексов аналогичен описанному в пунктах 6.1-6.3, 7.1-7.3, 8.1-8.3 утвержденной методики.

В нашей методике, по существу, использован расчет средних арифметических как для агрегации субиндексов в собственный индекс финансовой культуры, так и для расчета субиндексов. Таким образом, мы усредняем вклад каждого из компонентов в финансовую культуру и показателей внутри компонентов. При этом вопросы внутри компонентов могут иметь разную достоверность с точки зрения соотнесения с

---

<sup>4</sup> <https://www.kommersant.ru/doc/8042300>

ответственностью, долгосрочными горизонтами или доверием, сами компоненты могут вносить разный вклад в финансовую культуру. Эти нюансы предлагаемая методика не учитывает. В регуляторной практике широта трактовок и отсутствие однозначных соответствий могут привести к манипуляции значениями субиндексов, и, следовательно, значением самого индекса.

Плюсом использования средних арифметических является простота и отсутствие необходимости экспертного обоснования разных весов.

*Примечание: в данном случае приведено обоснование для расчета собственного индекса финансовой культуры как среднего, однако при выполнении задания может быть использован любой метод агрегации по вашему выбору.*

#### 1.4. Пример ответа

1. Субиндексы «Ответственность», «Долгосрочные горизонты», «Доверие» отражают соответствующие явления только при соблюдении описанных предпосылок. При этом мы не можем оценить, в какой степени реальность соответствует описанным предпосылкам, а, следовательно, в какой степени субиндексы действительно отражают исследуемые явления.

2. Вопросы не всегда можно однозначно разделить между компонентами, например вопрос «Для чего Вы покупали иностранную валюту?» теоретически может быть отнесен к любому из трех компонентов. Например, стремление иметь сбережения в иностранной валюте можно интерпретировать как управление личными рисками, а следовательно, учитывать соответствующие варианты ответа в субиндексе «Ответственность». Сбережения, покупка иностранных активов также могут рассматриваться как элемент долгосрочного планирования, а соответствующие варианты ответа учитываться в субиндексе «Долгосрочные горизонты». С другой стороны, стремление иметь сбережения в наличной валюте может свидетельствовать о недоверии респондента отечественным финансовым институтам.

3. Финансовая культура в Стратегии определяется как «ценности, установки, поведенческие практики...», в нашей методике расчета нет разделения оценки финансовой культуры на эти три элемента. Так, по ответам на вопрос о целях покупки иностранной валюты мы можем увидеть изменения в поведении людей, но не можем оценить, за счет чего оно произошло – за счет изменения в ценностях и установках или за счет изменения макроэкономической среды.



## **Справка по использованию инструментов искусственного интеллекта**

1. Допускается использование инструментов искусственного интеллекта (ИИ) при выполнении заданий Олимпиады по финансовой грамотности 2025/2026 при следующих условиях:
  - 1.1. Все случаи использования ИИ должны быть явно указаны в аналитической записке (например, в Приложении или отдельном разделе «Использование ИИ-инструментов»), с обязательным перечислением:
    - 1.1.1. Точного наименования модели или сервиса (например: ChatGPT (GPT 5), YandexGPT (5.1 Pro) и др.);
    - 1.1.2. Цели использования (например, проведение расчетов);
  - 1.2. Журнал запросов (prompt-ов), которые оказали влияние на расчеты, иллюстративные/графические материалы и итоговый текст, и перечень данных, использованных в расчетах, включаются в Аналитическую записку в Приложении или отдельным разделом «Использование ИИ-инструментов».
2. Ответственность за корректность, достоверность и интерпретацию материалов, полученных с помощью ИИ-инструментов, полностью несут участники.
3. Использование ИИ-инструментов без раскрытия сведений об этом в работе рассматривается как нарушение академической этики и влечет за собой дисквалификацию команды.

Другие требования к аналитической записке указаны в [Регламенте](#) Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой культуре 2025/2026.