



**Олимпиада**  
по финансовой грамотности  
и финансовой культуре

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

мои финансы

финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр



## Запись эфира

Тематический вебинар

# Индекс развития финансовой культуры от первопроходцев

Анна Викторовна Богомолова  
Яна Александровна Борисенко  
Ростислав Александрович Кокорев

Экономический факультет  
МГУ имени М.В. Ломоносова

[fingramota.econ.msu.ru/olymp](http://fingramota.econ.msu.ru/olymp)



**Олимпиада**  
по финансовой грамотности  
и финансовой культуре



**финансовая  
грамотность в вузах**  
Федеральный сетевой методический центр

мои финансы

# Индекс развития финансовой культуры

- ❖ Что такое финансовая культура и чем она отличается от финансовой грамотности
- ❖ Российский индекс развития финансовой культуры: особенности расчета
- ❖ Конструирование собственного индекса финансовой культуры: на что обратить внимание



# От финансовой грамотности к финансовой культуре



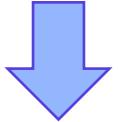
Финансовая грамотность: «**возможность принимать решения в отношении управления финансами**» (1992)



Goyal and Kumar, 2021



Финансовая грамотность: «**знание базовых финансовых концепций и способность выполнять простые финансовые вычисления**»



[Lusardi, Mitchell, 2011](#)



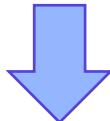
Финансовая грамотность: «**знание и понимание финансовых концепций и рисков; умение, мотивация и уверенность в применении знаний для принятия эффективных решений, касающихся финансов, для улучшения финансового благосостояния индивидов и общества и возможности участия в экономической жизни**»

[OECD, 2014](#)



# От финансовой грамотности к финансовой культуре: российский опыт

Финансовая грамотность: результат процесса **финансового образования**, который определяется как сочетание **осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей**, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния



Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы

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

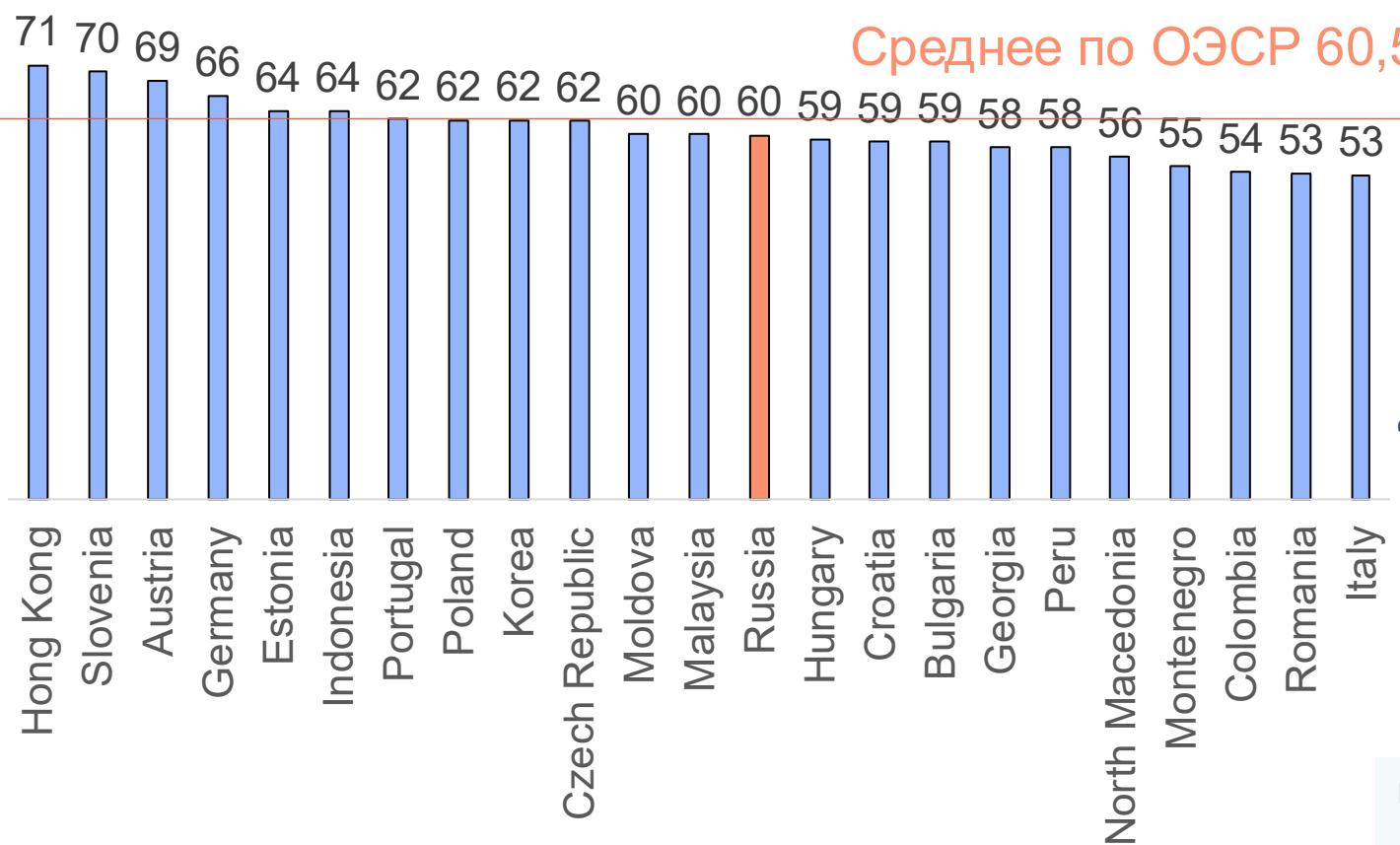
Финансовая культура: **ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере**, зависящие от **воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов**

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года

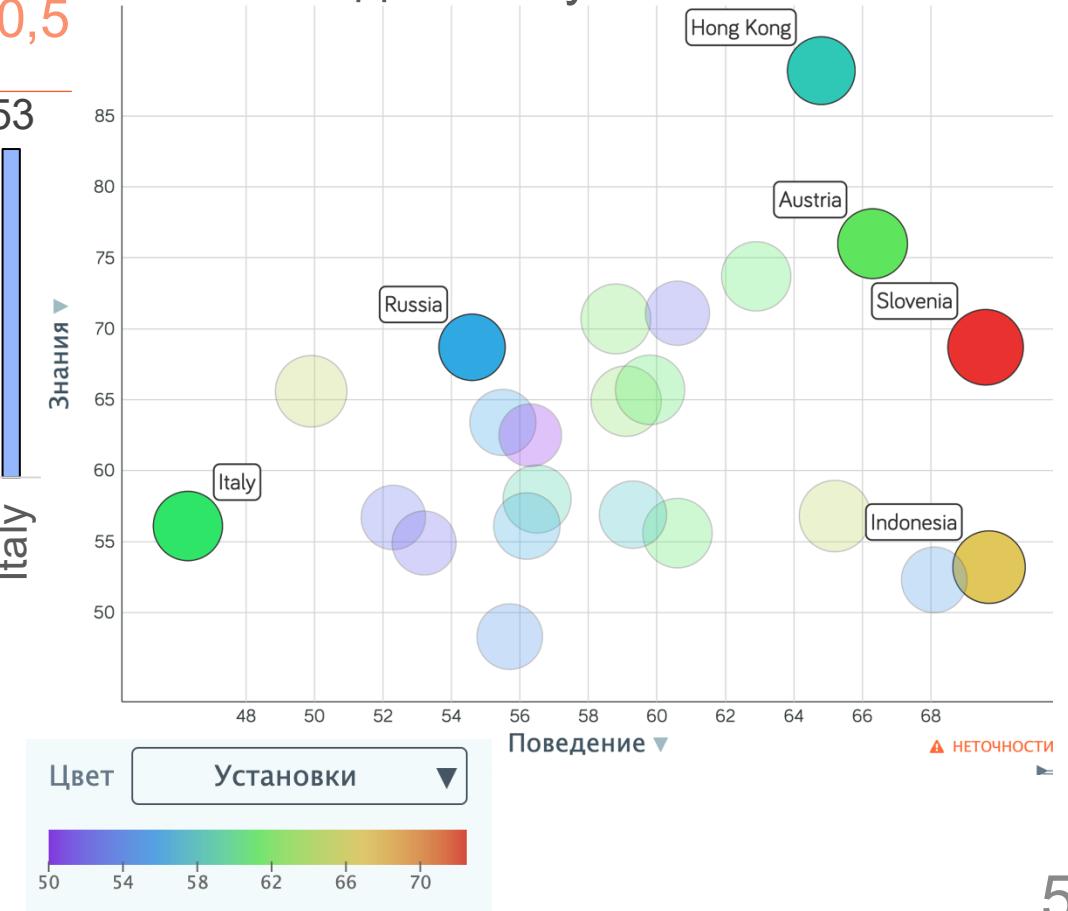


# Нельзя управлять тем, что нельзя измерить: Как измеряют финансовую грамотность

Уровень финансовой грамотности, 2020 год  
(оценка по методике ОЭСР)



Уровень финансовой грамотности, 2020 год  
(оценка по методике ОЭСР) в разрезе знаний,  
поведения и установок





# Финансовая грамотность по методике ОЭСР

Композитный индекс на основе опроса взрослого населения  
(26 стран в 2020 году)

- Знания: вопросы о процентах (простых и сложных), рисках, инфляции

*Пример вопроса: Представьте, что некто кладет \$100 на сберегательный счет под гарантированную ставку в 2% в год. Платежи со счета, пополнение счета, снятие денег со счета отсутствует. Сколько денег окажется на счету в конце первого года после выплаты процентов?*

- Поведение: вопросы о сбережениях и долгосрочном планировании, осознанном покупательском поведении, осведомленности о личных финансах

*Пример вопроса: Иногда люди обнаруживают, что их доходы не покрывают полностью расходы на жизнь. Случалось ли такое лично с вами?*



# Финансовая грамотность по методике ОЭСР



Установки: вопросы о сберегательном поведении и ориентации на долгосрочный период

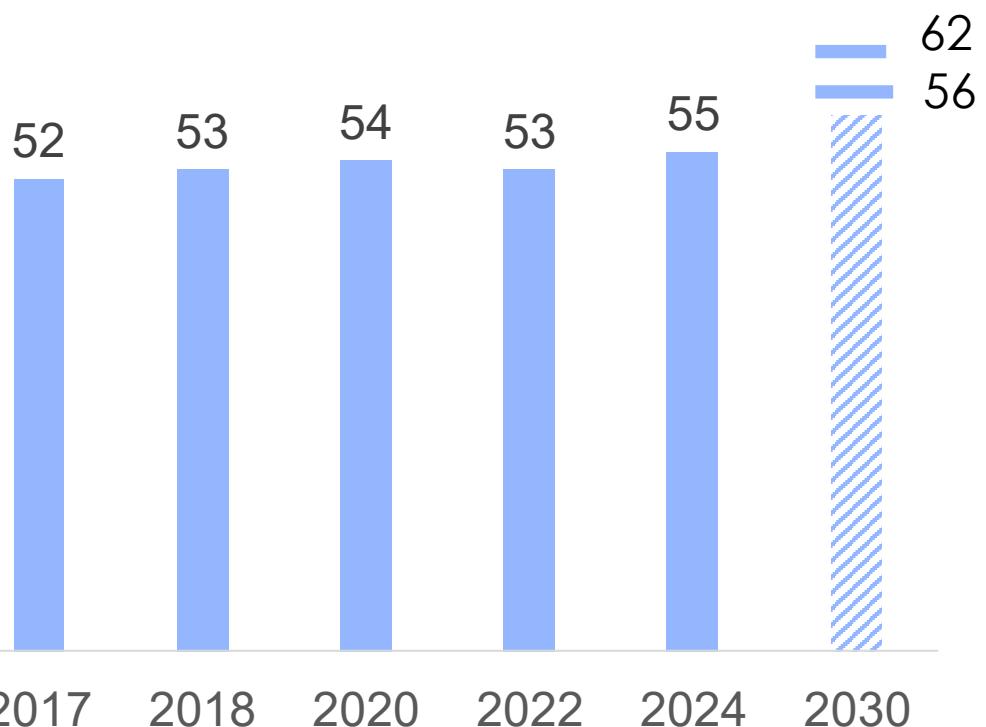
*Пример вопроса: Я сейчас зачитаю вам несколько утверждений.  
Отметьте, в какой степени вы согласны или не согласны с каждым из них  
(по шкале от 1 до 5, где 1 – полное согласие, 5 – полное несогласие)*

- я больше люблю тратить деньги, нежели сохранять их на долгий срок
- деньги нужны для того, чтобы их тратить
- ...

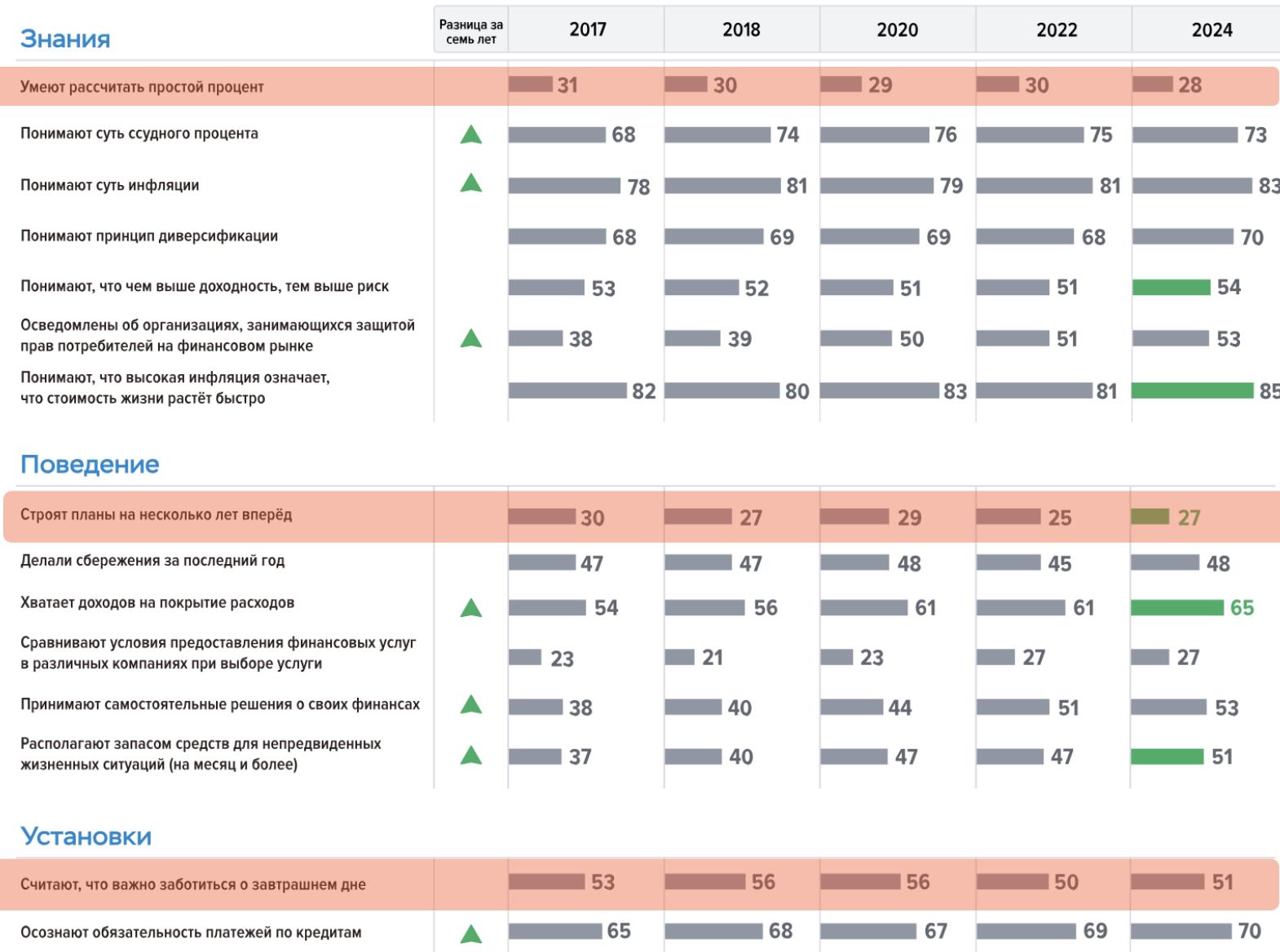


# Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ)

РИФГ, взрослое население,  
баллы (максимум 100)



1. Источник данных – опрос Института фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России:
  - ❖ 3000 респондентов по выборке, репрезентирующей россиян от 18 лет
  - ❖ 1000 молодых людей от 14 до 22 лет
  - ❖ 207 городов и сел большинства субъектов РФ
2. Включает знания, поведение, установки



■ Зеленым фоном выделено статистически значимое улучшение по сравнению с 2022 годом.

▲ Стрелками выделено улучшение показателей за 7 лет (по сравнению с 2017 годом). Показана разница в 5 п.п. и более.

# «Приборная панель» показателей финансовой грамотности в РИФГ



# Российский индекс развития финансовой культуры: компоненты

Финансовая культура: **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

## 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

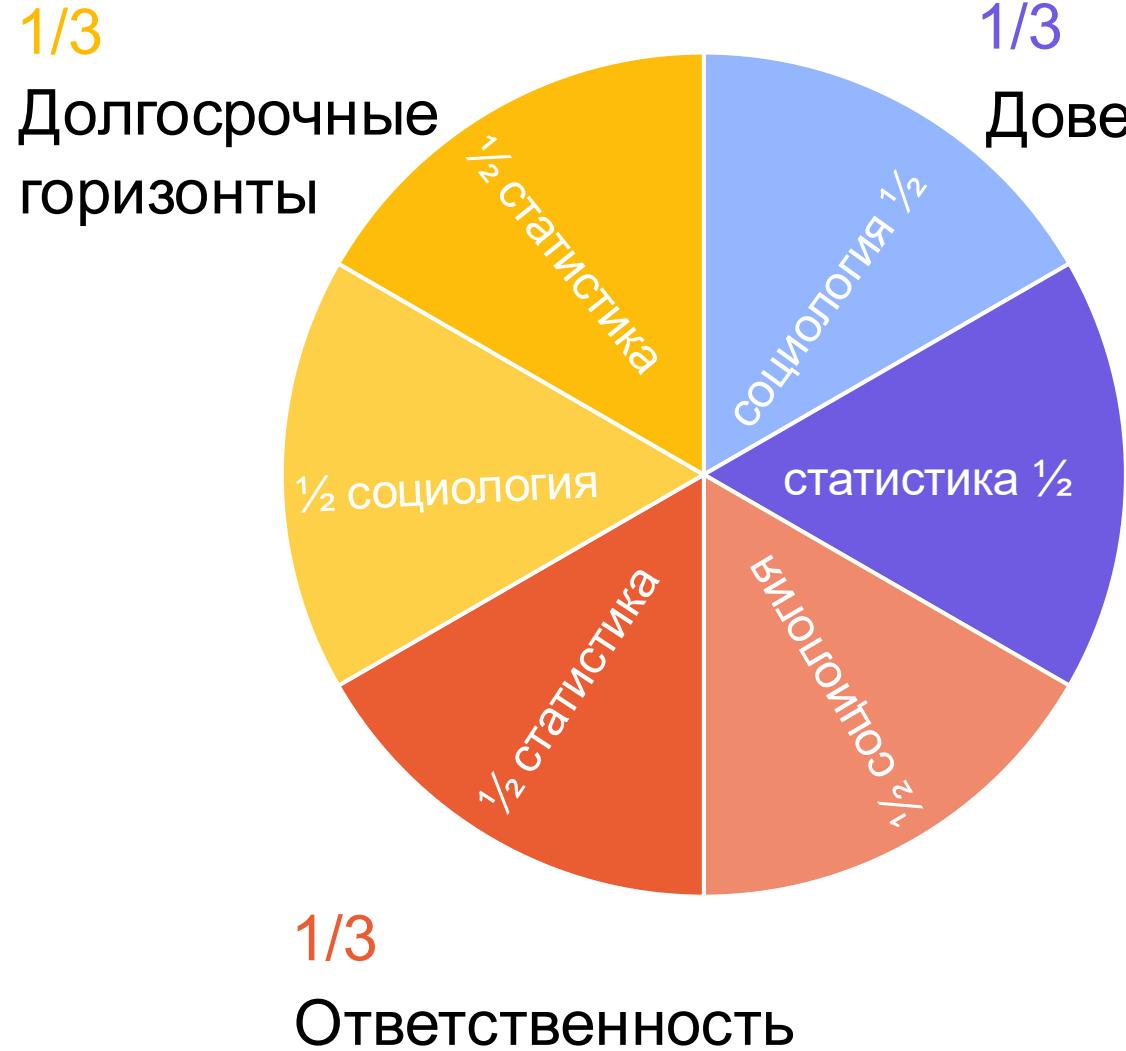
убежденность в том, что при принятии финансовых решений необходимо учитывать долгосрочные цели, возможности и риски, а также готовность прилагать усилия в настоящем ради повышения финансового благополучия в будущем

## 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



# Российский индекс развития финансовой культуры: особенности расчета



- ❖ Три компонента с равными 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



# Особенности сбора социологических данных: совсем другой опрос!!!

<b>Метод</b>	Стандартизованный опрос населения по репрезентативной общероссийской выборке ( проведен инФОМ)
<b>Исследуемая совокупность</b>	Население РФ 18 лет и старше
<b>Выборка опроса</b>	Территориальная трехступенчатая стратифицированная выборка домохозяйств. На первом этапе отбирались административные районы субъектов РФ, на втором – населенные пункты или избирательные участки внутри районов, на третьем – производился отбор домохозяйств маршрутным методом. Выборка репрезентирует население России в возрасте 18 лет и старше
<b>Количество респондентов</b>	3028 человек
<b>География опроса</b>	207 населенных пунктов в 55 субъектах РФ
<b>Сроки проведения полевых работ</b>	23 августа – 20 сентября 2024 года
<b>Технология опроса</b>	Интервью по месту жительства в режиме «face-to-face»
<b>Статистическая погрешность</b>	Не превышает 2,5%



# Статистические показатели в составе индекса РФК

Компонент	Показатели
Ответственность	Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов физических лиц с показателем долговой нагрузки (ПДН) свыше 50%
	Уровень долговой нагрузки домохозяйств, определяемый через коэффициент обслуживания долга (КОД)
	Количество заключенных договоров страхования с физическими лицами по добровольному страхованию имущества, добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев средств наземного транспорта, страхованию гражданской ответственности в пользу третьих лиц на душу населения в возрасте 18 лет и старше
Долгосрочные горизонты	Соотношение годового прироста (уменьшения) сбережений (во вкладах) на душу населения со среднедушевыми денежными доходами населения
	Общее количество индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), открытых у брокеров и в доверительном управлении (ДУ), а также общее количество счетов доверительного управления (ДУ), открытых физическим лицам (кроме индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)) в расчете на душу населения Российской Федерации в возрасте 18 лет и старше
	Количество договоров долгосрочных сбережений (ДДС) в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) на душу населения Российской Федерации в возрасте 18 лет и старше
	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) в расчете на душу населения Российской Федерации в возрасте 18 лет и старше
	Доля депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте на срок свыше 3 лет в общем объеме депозитов физических лиц
	Соотношение размера задолженности по налогам (совокупная задолженность по земельному налогу с физических лиц, налогу на имущество физических лиц, транспортному налогу с физических лиц), к исчисленному уровню сбора соответствующих налогов
Доверие	Численность самозанятых граждан, зафиксировавших свой статус и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (НПД) на душу населения в возрасте 14 лет и старше
	Уровень вовлеченности граждан в бюджетный процесс
	Доля вкладов (депозитов) физических лиц объемом свыше суммы, подлежащей страхованию, в общем числе вкладов (депозитов) физических лиц



# Нормирование показателей для интегрального индекса

1) Улучшение наблюдаемого явления – монотонный рост первичного показателя

$$X = \frac{x - x_{min}}{x_{max} - x_{min}} * 100,$$

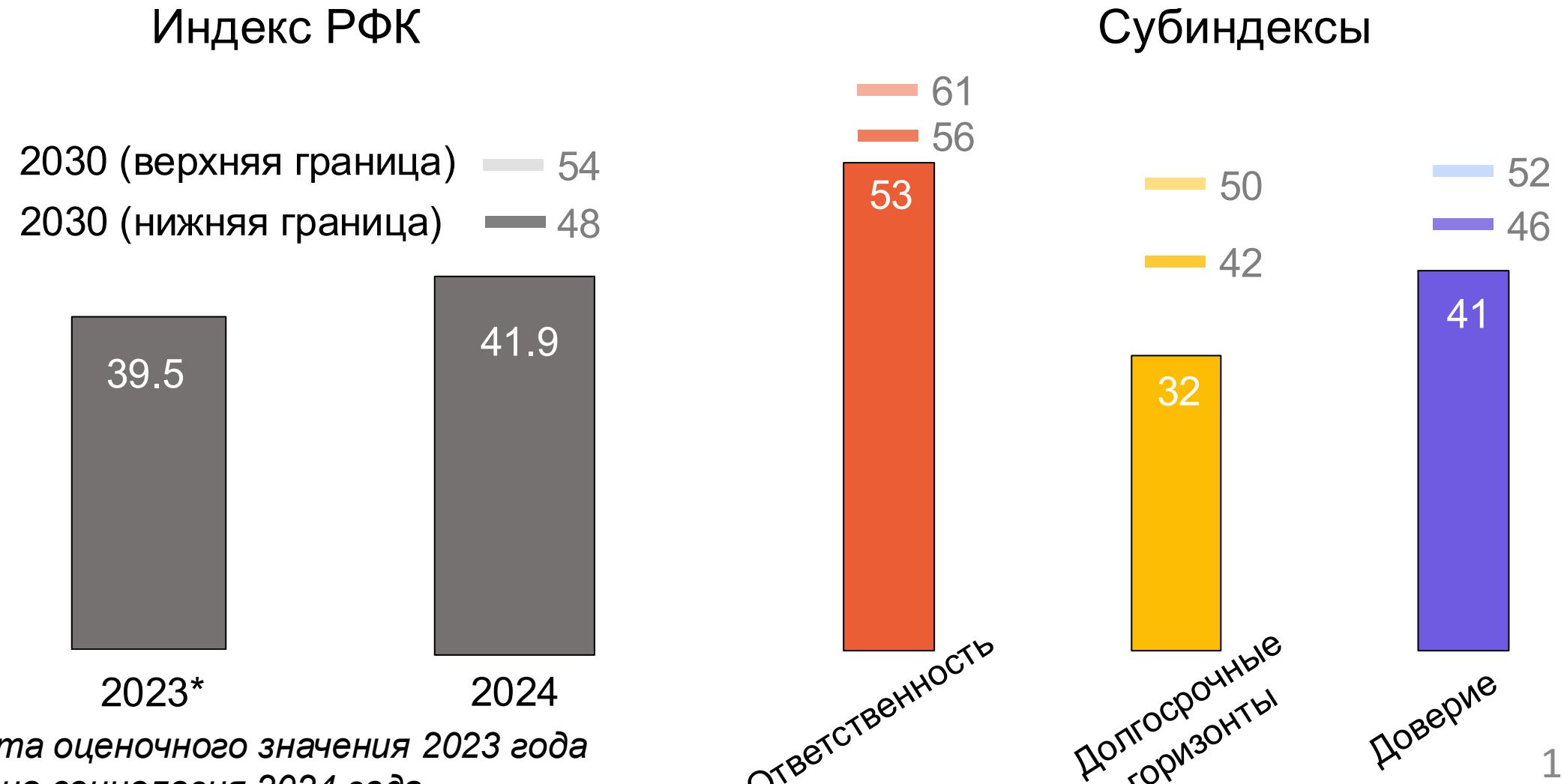
2) Улучшение наблюдаемого явления – монотонное снижение первичного показателя

$$X = \frac{x_{max} - x}{x_{max} - x_{min}} * 100$$

где  $x_{max}$  и  $x_{min}$  – максимальное и минимальное значения по выборке



# Результаты расчета индекса РФК и субиндексов за 2024 год и оценка на 2030 год

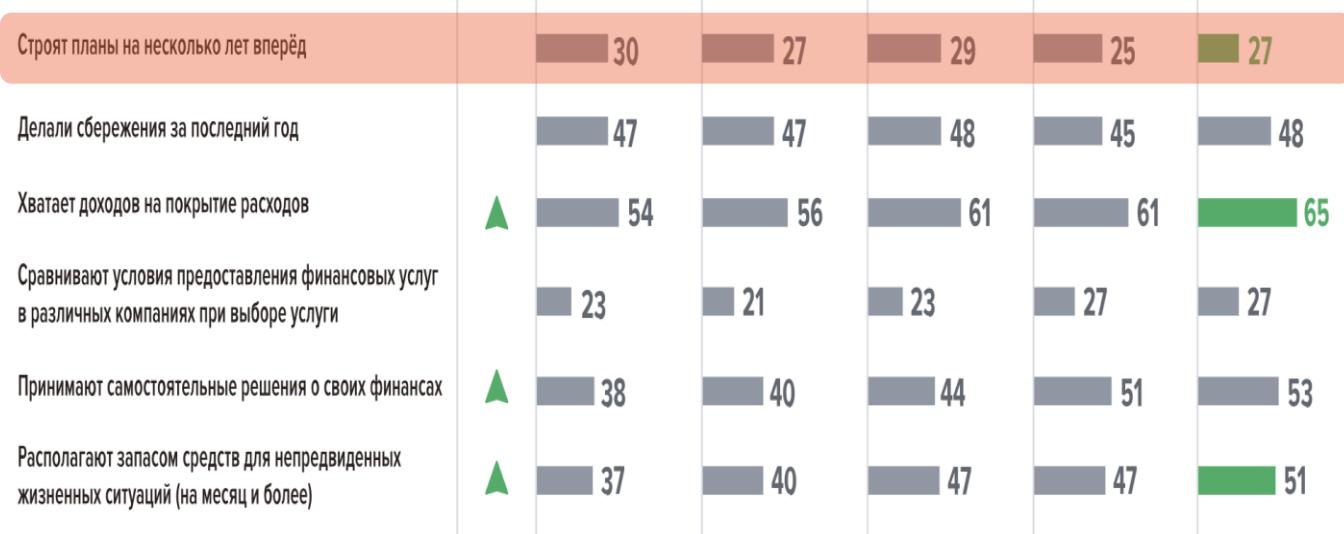




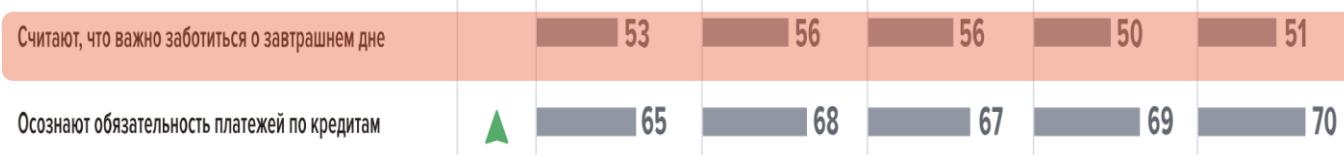
# Результаты расчета индекса РФК и субиндексов за 2024 год и оценка на 2030 год

## Индекс финансовой грамотности

### Поведение



### Установки



## Субиндексы индекса РФК

61  
56

53

52  
46

50  
42

32

41

Ответственность

Долгосрочные горизонты

Доверие



# Конструирование собственного индекса финансовой культуры

- ❖ Ваш собственный индекс НЕ включает статистику, только результаты нескольких волн Всероссийского опроса по потребительским финансам
- ❖ Необходимо подбирать вопросы только для предложенных в задании компонентов (ответственность, долгосрочные горизонты, доверие). Выбранные вопросы, должны быть во всех используемых для анализа волнах
- ❖ Если формулировка вопроса (или ответов) изменилась, но вы хотите использовать вопрос, зафиксируйте изменения, обсудите как они могли повлиять на динамику
- ❖ Необходимо четко сформулировать, почему вопрос относится к тому или иному компоненту. Но если вы понимаете, что есть неоднозначность, это нужно написать
- ❖ Можно использовать любой способ агрегации и любые веса компонент, но необходимо обоснование и описание недостатков вашего способа



since 2017

# Олимпиада по финансовой грамотности и финансовой культуре

для студентов

Регистрация до 03.03.2026

[fingramota.econ.msu.ru/olymp/](http://fingramota.econ.msu.ru/olymp/)

мои финансы



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

