

ИНДИКАТОРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ: ПОДХОДЫ К ИЗМЕРЕНИЮ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ



ФАКТОРЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

На **78%**

финансовая грамотность российских школьников объясняется их математической и читательской грамотностью [PISA, 2018]



ЗОНЫ ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

48%

россиян могут правильно вычислить процент по вкладу [OECD, 2014/2015]



НАИБОЛЕЕ ФИНАНСОВО УЯЗВИМЫЕ ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ

8%

россиян в возрасте 73-79 лет грамотно подписывают договоры при приобретении финансовых услуг [НАФИ, 2019]

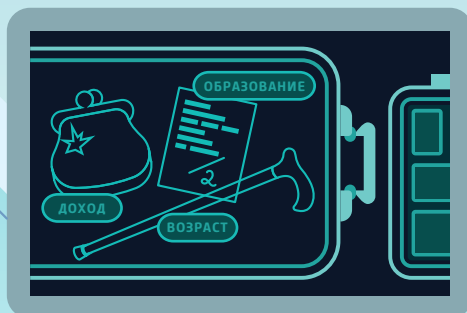


ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

с **16%** до **21%**

увеличилась доля россиян, регулярно пополняющих сберегательную «подушку безопасности»* [НАФИ, 2019]

На **2%** вырос уровень финансовой грамотности россиян за год [НАФИ, 2019]



*В пилотных регионах Проекта Минфина России (Волгоградская и Калининградская области) с 2018 г. по 2019 г.



35 место

среди 143 стран заняла Россия в исследовании финансовой грамотности агентства The Standard & Poor's [2015]



В материале рассматриваются исследования, посвященные измерению финансовой грамотности на страновом и региональном уровнях. Среди международных проектов – исследования ОЭСР, PISA, Всемирного банка, «Standard & Poor's», «Методика трех вопросов» А. Лусарди и О. Митчел. Среди российских исследований – проекты НИУ ВШЭ, ФОМ, Банка России, а также «Демоскопа», «Прогностических решений» и НАФИ, проведенных по заказу Минфина России.

Описаны особенности интерпретации данных, а также приведены примеры их использования для выявления проблемных зон в сфере финансовой грамотности и разработки проектов по ее повышению; для определения наиболее уязвимых групп; для мониторинга изменений; для определения факторов повышения финансовой грамотности. Материал предназначен для представителей профессионального сообщества в области финансовой грамотности.

Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации. – Москва: Институт национальных проектов, 2020. – 20 стр. – ISBN 978-5-6043949-7-7 [электронное издание].

УДК 303.2 + 336.7

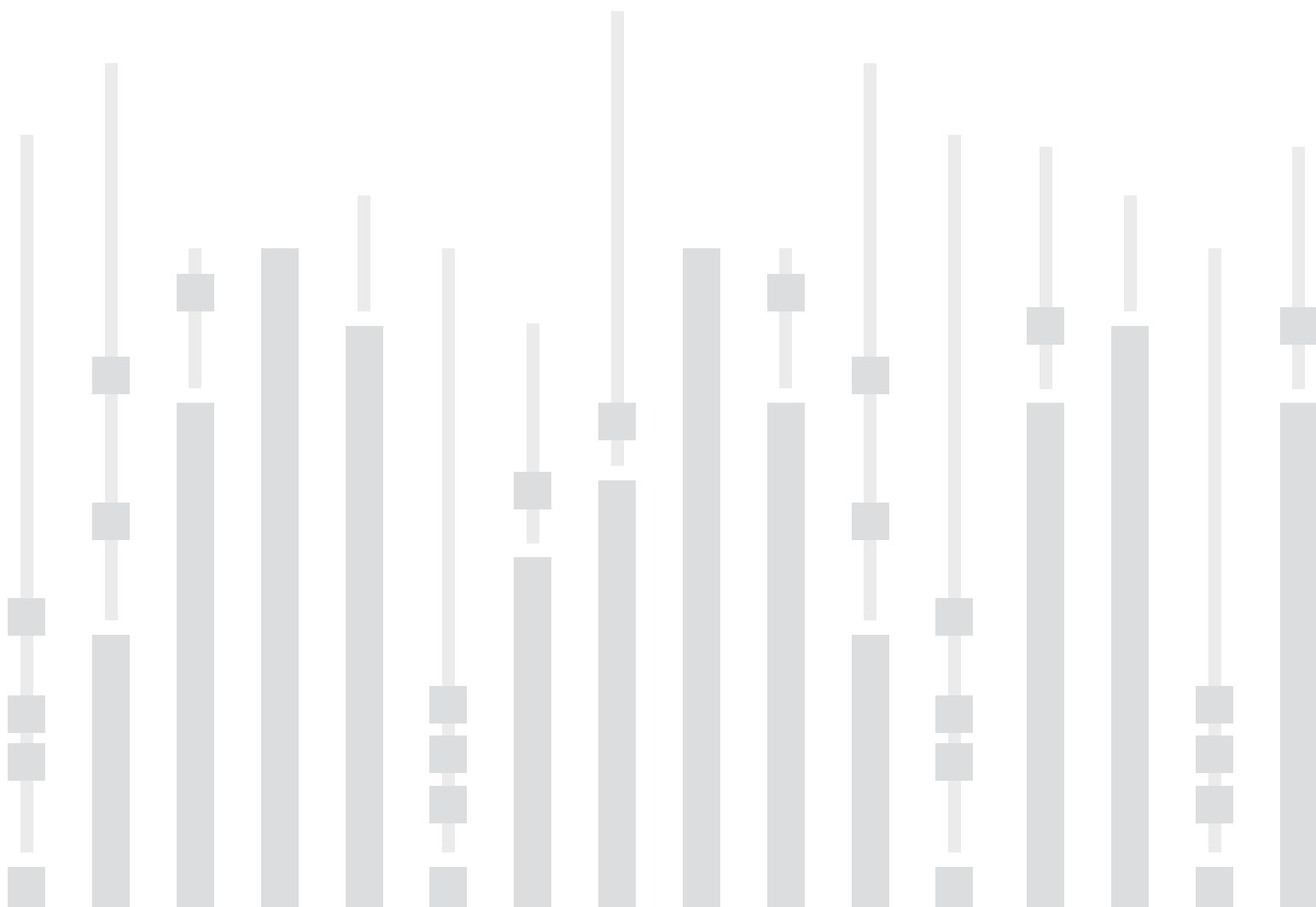
ББК 65.050

З-20

© Минфин России

СТРУКТУРА МАТЕРИАЛА

ИЗМЕРЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	6
ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПРАКТИКЕ	11
КАК РАБОТАТЬ С ИНДИКАТОРАМИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ? ..	15
КАК РАСШИРИТЬ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ?	18
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ДИСКУССИОННЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООБЩЕСТВА	19



Финансовая грамотность населения¹ – один из факторов устойчивого развития страны. Важность повышения финансовой грамотности признается в России и мире.

- В 2002 г. ОЭСР запустила международный проект повышения финансовой грамотности населения.
- В 2008 г. основана Международная сеть по финансовому образованию (International Network on Financial Education, INFE), в которую входят более 125 стран, включая Россию.
- С 2011 г. Минфин России совместно с Всемирным банком реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- В 2017 г. в России принята «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.».

Только в России в деятельность в сфере повышения финансовой грамотности вовлечены тысячи людей: государственные служащие, методисты, преподаватели, эксперты, финансовые консультанты, региональные координаторы Проекта Минфина России и др. Вот лишь некоторые вопросы, которые стоят перед ними:

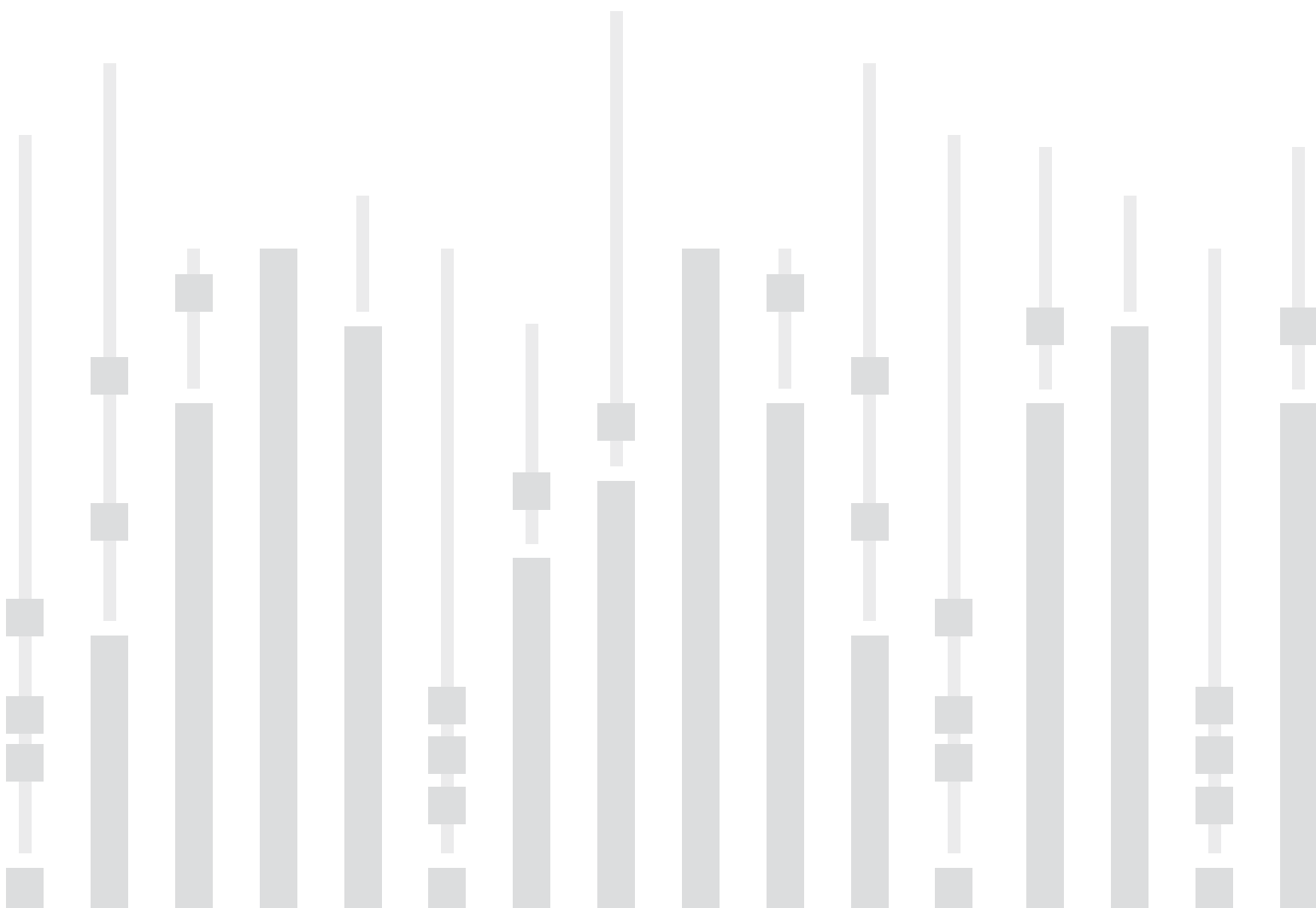
- На формирование каких знаний, умений и установок должно быть направлено финансовое образование? Как Россия выглядит на фоне других стран?
- Какие группы населения наиболее уязвимы в условиях социально-экономической нестабильности/появления новых технологий/массового перехода в онлайн?
- Как меняется уровень финансовой грамотности населения России по мере реализации Проекта Минфина России?
- Как повысить эффективность финансового образования?

Распространение коронавирусной инфекции ставит перед профессиональным сообществом дополнительный вызов. Необходимо не только обеспечивать решение среднесрочных задач «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.», но и эффективно реагировать на текущую ситуацию – помогать населению, смягчая последствия социально-экономического кризиса.

¹ По определению ОЭСР, под финансовой грамотностью понимается комбинация финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, необходимая для принятия осознанных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия.

Появившиеся за последние 10 лет международные и российские проекты по измерению финансовой грамотности могут в этом помочь.

- Представленный ниже аналитический обзор методик измерения финансовой грамотности предназначен для представителей профессионального сообщества в области финансовой грамотности, в первую очередь – государственных служащих, экспертов, методистов, педагогов, финансовых консультантов и финансовых просветителей. Информация о существующих инструментах, индикаторах может быть полезна при принятии решений на основе данных (*evidence-based approach*).
- Приводятся также примеры типовых задач, с которыми сталкиваются разные сегменты профессионального сообщества и для которых могут использоваться индикаторы финансовой грамотности, а также ключевые подходы к работе с индикаторами и их интерпретации. В заключительном разделе обсуждаются возможности более широкого использования индикаторов финансовой грамотности профессиональным сообществом.



ИЗМЕРЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Наиболее авторитетные российские и зарубежные исследования (с охватом не менее 10 стран, включая Россию) могут использоваться профессиональным сообществом в следующих целях:

- **для сравнения уровня финансовой грамотности населения России в целом с другими странами** (например, исследования ОЭСР, «Standard & Poor's», исследования по методике Всемирного банка);
- **для сравнения уровня финансовой грамотности российских школьников и их сверстников из других стран** (исследования PISA 2012 г., 2015 г., 2018 г.);
- **для сравнения уровня финансовой грамотности учащихся в возрасте от 14-ти до 17 лет из разных регионов** (например, исследования консорциума «Демоскопа» и «Прогностических решений» 2012 г.; НАФИ 2015 г., 2018 г., 2019 г., проведенные по заказу Минфина России);
- **для анализа изменений в уровне финансовой грамотности населения России** (например, «Мониторинг финансового поведения населения» НИУ ВШЭ 2008–2013 гг.; исследования консорциума «Демоскопа» и «Прогностических решений» 2012 г.; НАФИ 2015 г., 2018 г., 2019 г., проведенные по заказу Минфина России);
- **для анализа уровня финансовой грамотности населения во всех регионах России** (например, исследование НАФИ 2018 г., 2019 г. проведенные по заказу Минфина России);

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

- *«Мы первая страна в мире, которая измеряет уровень финансовой грамотности взрослого населения не только на уровне страны или отдельных программ, но и на уровне всех субъектов Российской Федерации. Мы рассчитываем, что это позволит более детально посмотреть на актуальные проблемы в этой сфере с учетом огромной территории нашей страны и разнообразия регионов, выявить самые уязвимые социальные группы, оценить, какие факторы больше всего влияют на уровень финансовой грамотности, выбрать приоритетные задачи»¹.*

Андрей Бокарев, директор департамента международных финансовых отношений Министерства финансов РФ в 2009–2020 гг.

- **для анализа доступности финансовых услуг** (например, исследование консорциума «BDO International» и НАФИ по заказу Минфина России 2015 г., исследования Банка России 2015–2018 гг.).

¹ Цит. по: Первый рейтинг финансовой грамотности регионов представили на сессии в рамках Российского инвестиционного форума, 2019 (<https://nafi.ru/analytics/pervyy-reyting-finansovoy-gramotnosti-regionov-predstavili-na-sessii-v-ramkakh-rossiyskogo-ekonoiche/>).

Анализ отдельных индикаторов¹ и сводных индексов позволяет определять проблемные зоны в сфере финансовой грамотности и финансового поведения населения России, а также выявлять наиболее уязвимые группы населения, для которых могут требоваться специализированные программы обучения или поддержки. Для анализа фактического поведения населения России могут использоваться также статистические данные [Росстата](#) и [Банка России](#), [Объединенного кредитного бюро](#) и др.

Использование международных методик в исследованиях в России

Исследования, направленные на измерение финансовой грамотности в России, проводятся в рамках Проекта Минфина России с 2012 г. Большинство из них опирается на международные методики.

В частности, в исследованиях финансовой грамотности 2012 г. (1-й раунд) и 2015 г. (2-й раунд) использовались элементы методики, разработанной Всемирным банком. При анализе уровня доступности финансовых услуг, произведенном НАФИ и «BDO International» в 2015 г., использовалась система индикаторов, разработанная Глобальным партнерством за финансовую доступность (GPI) для G-20.

С 2012 г. в России проходят регулярные измерения финансовой грамотности школьников по методике PISA². Регулярность и стандартизированность исследования позволяют оценивать динамику финансовой грамотности школьников в России и сравнивать результаты учащихся из разных стран.

С 2018 г. в рамках Проекта Минфина России проводится измерение уровня финансовой грамотности во всех регионах страны по методике ОЭСР³. Базовая методика была разработана экспертами ОЭСР (OECD/INFE) в 2009–2010 гг. и одобрена на встрече лидеров стран G-20 в сентябре 2013 г. Методика стала результатом многолетней работы экспертов из разных стран. Публичность методики, качество проработки инструментария, подробные инструкции по проведению полевых работ позволяют получать валидные и сопоставимые результаты оценки финансовой грамотности в разных странах. Неоднократное использование этой методики в рамках Проекта Минфина России позволяет не только сравнивать Россию более чем с 30 развитыми и развивающимися странами, но и отслеживать динамические изменения в уровне финансовой грамотности населения по международно признанной методике.

¹ Под индикаторами финансовой грамотности подразумеваются показатели, позволяющие измерить уровень финансовой грамотности. Набор индикаторов может различаться для разных методик исследования.

² Методика PISA предполагает измерение уровня финансовой грамотности у 15-летних учащихся в школах. Тестирование проходит на компьютерах, ученики решают серию задач разной сложности (как с открытыми ответами, так и с выбором правильного ответа). Школьники могут набрать до 1000 баллов. Финансовая грамотность оценивается по трем составляющим: содержание (тематическое), познавательные процессы (умения и навыки) и контексты (жизненные ситуации). Школьники тестируются по четырем темам: деньги и денежные операции, планирование и управление финансами, риск и вознаграждение, финансовая среда.

³ Методика ОЭСР предполагает проведение репрезентативного опроса населения старше 18 лет и расчет на его основе индекса финансовой грамотности. Он принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла и рассчитывается как сумма значений трех частных индексов: «Знания», «Навыки» и «Установки». Частный индекс «Знания» отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности (максимум 7 баллов). Частный индекс «Навыки» отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни (максимум 9 баллов). Частный индекс «Установки» отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений (максимум 5 баллов). Последняя версия с подробной инструкцией и анкетой опубликована в мае 2018 года [здесь](#), подробнее о российской версии методики см. [здесь](#).

Измерение финансовой грамотности: данные и методики

(в таблице представлены основные особенности методик; подробнее см. в тексте)

Тип данных	Агрегирование данных	Уровень анализа	Периодичность исследований
Социологические данные – для измерения знаний, навыков, установок	Сводные индексы – для получения общей картины	Межстрановой анализ – для сравнения России с другими странами	Регулярные исследования – для оценки динамики стран и регионов
<ul style="list-style-type: none"> • ОЭСР • PISA • Всемирный банк • «Standard & Poor's» • «Методика трех вопросов» • НАФИ • НИУ ВШЭ • Банк России 	<ul style="list-style-type: none"> • ОЭСР • PISA • «Standard & Poor's» • НАФИ 	<ul style="list-style-type: none"> • ОЭСР • PISA • Всемирный банк • «Standard & Poor's» • «Методика трех вопросов» 	<ul style="list-style-type: none"> • ОЭСР • PISA • НИУ ВШЭ • НАФИ • Банк России
Статистические данные – для оценки фактического поведения людей	Отдельные показатели – для проведения детального анализа в конкретных сферах	Региональный анализ – для определения специфических проблем регионов	Разовые исследования – для анализа в статике
<ul style="list-style-type: none"> • Данные Банка России • Данные Росстата • Данные Объединенного кредитного бюро 	<ul style="list-style-type: none"> • ОЭСР • PISA • Всемирный банк • «Standard & Poor's» • «Методика трех вопросов» • НАФИ • НИУ ВШЭ • Банк России 	<ul style="list-style-type: none"> • НАФИ • НИУ ВШЭ • Банк России 	<ul style="list-style-type: none"> • Всемирный банк • «Standard & Poor's» • «Методика трех вопросов»

Исследования финансовой грамотности и финансового поведения в России

Методики/исследования	Годы*	Уровень анализа			Исследуемые характеристики***				
		Страны мира	Россия в целом	Регионы**	Знания	Навыки	Установки	Финансовая доступность	Защита потребителей финансовых услуг
ОЭСР	2010/2011	14							
	2014/2015	30							
	2016/2017	9 ¹							
PISA	2012	18							
	2015	15							
	2018	20							
Всемирный банк	2012	7 ²							
«Standard & Poor's»	2015	143							
«Методика трех вопросов» А. Лусарди и О. Митчел	2007–2019	15 ³							
Мониторинг финансового поведения населения – НИУ ВШЭ	2011 2012 2013								
«Базовое исследование уровня финансовой грамотности населения России и отдельных регионов РФ (Калининградская, Ярославская, Волгоградская, Оренбургская области) по состоянию на 2012–2013 гг.» – «Демоскоп» и «Прогностические решения» (1-й раунд)	2012			4					
«Анализ существующего уровня доступности финансовых услуг на основе данных, полученных от поставщиков и потребителей, и разработка набора индикаторов для оценки изменения уровня доступности финансовых услуг в РФ» – «BDO International» и НАФИ	2015			ФО					
«Проведение исследования изменения уровня финансовой грамотности» (2-й раунд) – НАФИ ⁴	2015			14					
«Проведение исследования изменения уровня финансовой грамотности» (3 и 4-й раунды) – НАФИ ⁵	2018 2019			все					
«Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации» – Банк России	2015 2016 2017 2018			ФО					

Основные компоненты исследований
 Наличие данного уровня анализа в исследовании
 Дополнительные компоненты исследований

* Указан год сбора данных для исследований.

** ФО – исследование проводилось по всем федеральным округам

*** Подходы к определению ключевых понятий в разных исследованиях различаются. Для удобства использования отражены основные и дополнительные компоненты исследований. Подробнее см. в тексте.

¹ В отчете представлены данные исследований 21 страны, но только в девяти из них исследования проводились по основной методологии ОЭСР в 2016–2017 гг.

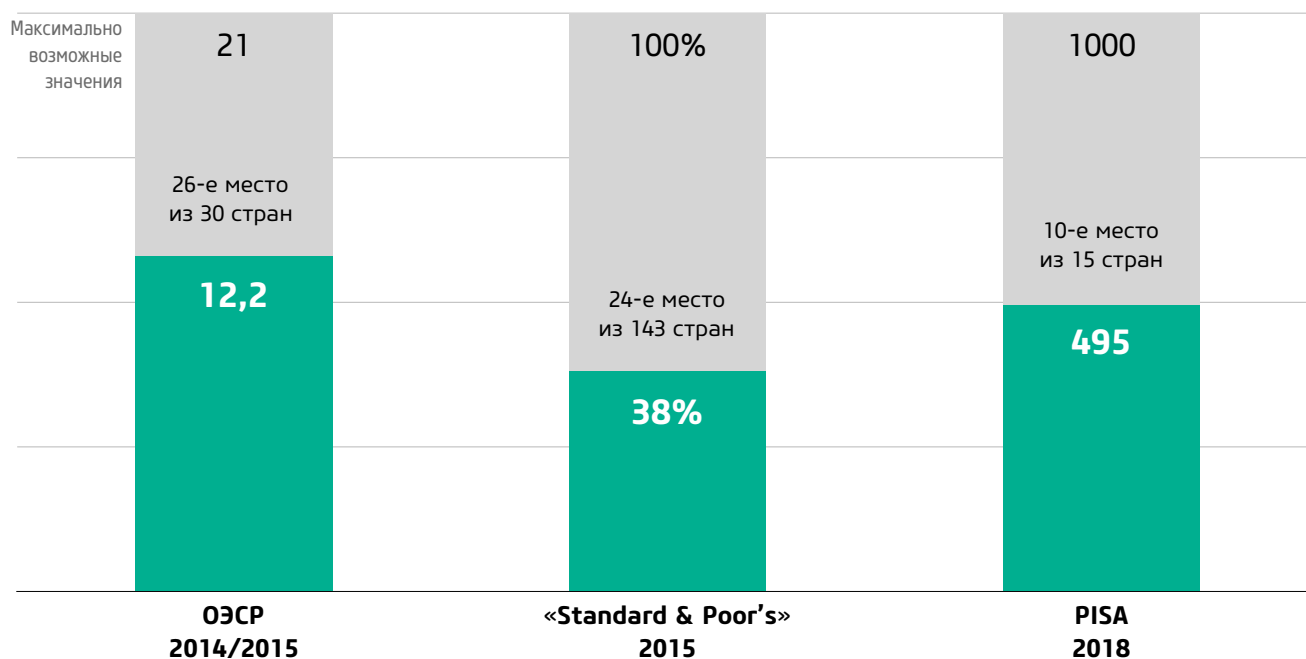
² Дополнительно данные по пяти странам (включая Россию) – на основе методики Всемирного банка – см.: Кузина О.Е. (2015). Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. №5. С. 64–68.

³ Количество стран, проводивших исследование по данной методике, продолжает увеличиваться.

⁴ Исследование является продолжением «Базового исследования уровня финансовой грамотности населения России и отдельных регионов РФ (Калининградская, Ярославская, Волгоградская, Оренбургская области) по состоянию на 2012–2013 гг.», но по отличающейся методике.

⁵ Является продолжением исследования 2015 г., но по отличающейся методике.

Россия в международных исследованиях финансовой грамотности



Источники: OECD (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: OECD (www.oecd.org/finance/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf), OECD (2020). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? Paris: OECD Publishing (<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>); Klapper L., Lusardi A., Oudheusden P. van (2015). Financial Literacy around the World. Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. Washington: Standard & Poor's.

ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПРАКТИКЕ

Данные, характеризующие финансовую грамотность населения, могут использоваться профессиональным сообществом для решения следующих типовых задач:

1. ВЫЯВЛЕНИЕ «ПРОБЛЕМНЫХ ЗОН» В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Актуально для:
государственных служащих, методистов, педагогов, финконсультантов, финансовых просветителей

Исследование ОЭСР 2014–2015 гг. показало, что в части финансовых знаний в России наибольшие сложности у населения вызывают вопросы, связанные с вычислением простых процентов по депозиту², а также вопросы на понимание выгод от диверсификации активов на фондовом рынке³. В России на эти вопросы правильно ответили 48% и 41% опрошенных соответственно (средние по странам ОЭСР по этим вопросам – 58% и 64%).

Пример вопроса¹:
В каких сферах существуют наибольшие проблемы в области финансовой грамотности?

Анализ результатов исследований позволяет выделить проблемные зоны, на которые необходимо делать особенный акцент в образовательных программах или в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

- Результаты исследований финансовой грамотности могут использоваться при разработке образовательных программ и учебно-методических материалов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения и мониторинг изменений.
- Кроме того, сами по себе методики измерения могут служить основой для разработки оценочных средств и их применения в образовательном процессе. Пример такого рода материалов: «Тесты для оценки уровня финансовой грамотности», созданные Институтом стратегии развития образования Российской академии образования по заказу Минфина России на основе международного исследования PISA.

¹ Здесь и далее приведены примеры вопросов, стоящих перед профессиональным сообществом.

² Вопрос звучал следующим образом: «Предположим, вы положили 100 долларов на сберегательный счет (без комиссии и без налогов) с гарантированной процентной ставкой 2% в год. Вы не вносите никаких дополнительных платежей на этот счет и не снимаете деньги. Сколько будет на счете в конце первого года после выплаты процентов?».

³ Вопрос звучал следующим образом: «Как правило, можно снизить риск инвестирования в фондовый рынок, приобретая набор из акций различных компаний. Варианты ответа: верно/неверно».

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫХ ГРУПП НАСЕЛЕНИЯ/РЕГИОНОВ

Актуально для:

государственных
служащих,
финконсультантов,
финансовых
просветителей

Пример вопроса:

Какие социально-
демографические
группы наиболее
уязвимы перед
последствиями
пандемии?

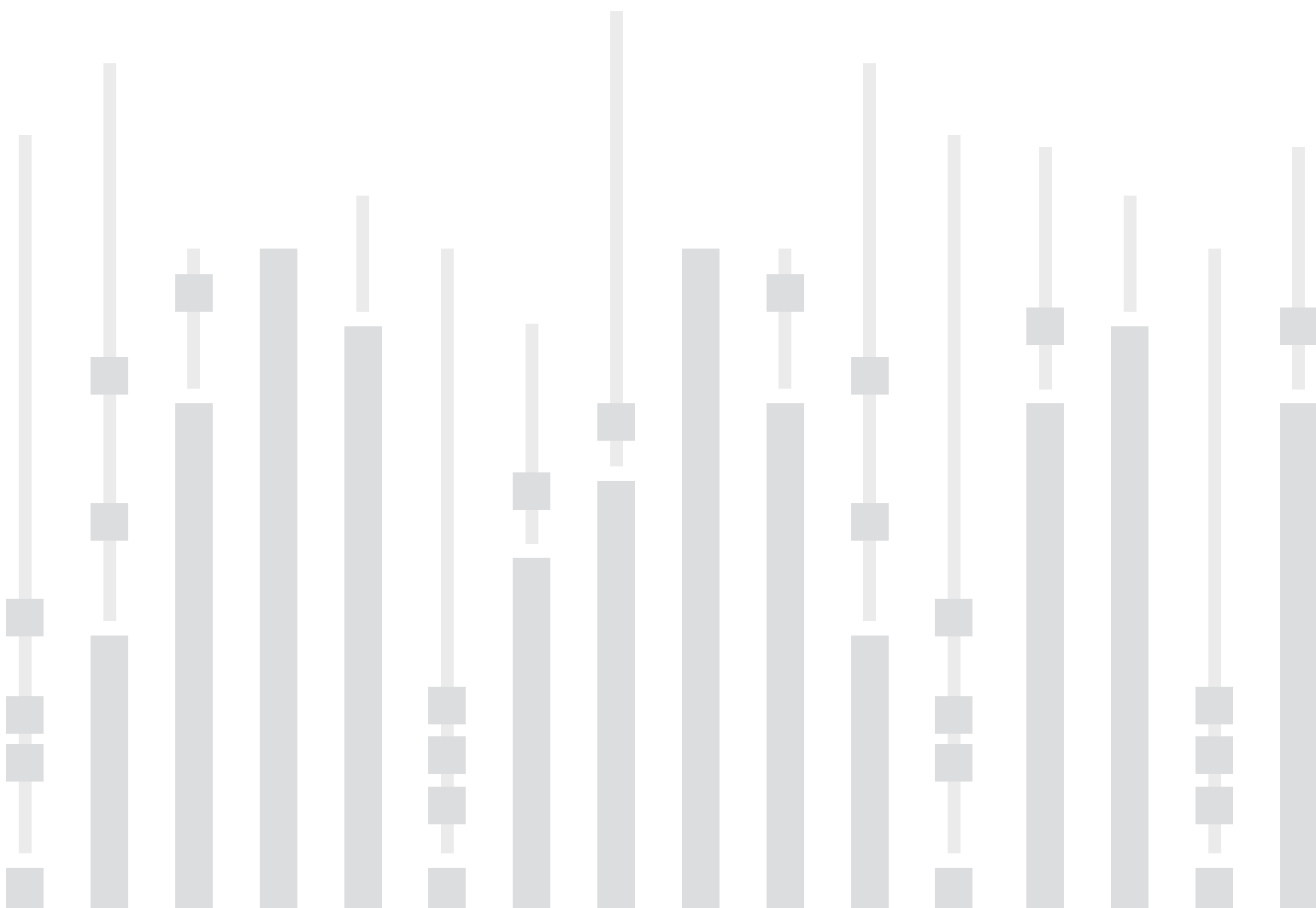
Введение карантина ударяет по доходам населения – навык откладывания средств «на черный день» становится в подобной ситуации критическим.

Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019 (НАФИ)

позволяет выявить не только регионы, но и группы населения, для которых эта проблема может быть особенно острой.

В частности, в Республике Северная Осетия – Алания, Рязанской и Псковской областях только 7%, 14% и 17% сельского населения смогут оплачивать все необходимые расходы в случае потери основного дохода в течение более чем одного месяца (средний показатель для сельского населения по регионам – 40%). Наибольшие разрывы в показателях для городского и сельского населения характерны для Тюменской (63%/32%), Смоленской (57%/28%) областей, а также Республики Северная Осетия – Алания (32%/7%).

В этих регионах/группах населения особенно важно адресное информирование людей о необходимости и способах формирования «финансовой подушки» даже при малых доходах, а также о мерах государственной поддержки и возможностях доступа к просветительским материалам по финансовой грамотности.



3. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Актуально для:

государственных служащих, региональных координаторов Проекта Минфина России, экспертов

Данные исследований «Демоскопа», «Прогностических решений» и НАФИ, проведенных по заказу Минфина России, позволяют анализировать изменения в уровне финансовой грамотности населения и оценивать результаты реализации Проекта Минфина России в стране в целом и в отдельных регионах. Уже в 2015 г. был зафиксирован рост по всем ключевым показателям результатов Проекта Минфина России¹.

Пример вопроса:

Как изменяется уровень финансовой грамотности в ходе реализации Проекта Минфина России?

Сходные тенденции проявляются на уровне отдельных регионов. В частности, по данным НАФИ, в Калининградской и Волгоградской областях («пилотные» регионы Проекта Минфина России) доля людей с низким и средним уровнем дохода, знающих, куда обратиться и как защитить права при потреблении финансовых услуг, выросла с 32% в 2012 г. до 47% в 2018 г. За тот же период с 31% до 38% выросла доля людей с низким и средним уровнем дохода, которые понимают важность формирования «подушки безопасности»².

По данным НАФИ, в 2019 г. уровень финансовой грамотности россиян вырос, по сравнению с 2018 г., на 2% – рост уровня финансовой грамотности был зафиксирован в 71 из 85 регионов³.

Анализ динамических показателей позволяет выстраивать программы повышения финансовой грамотности с учетом изменений, происходящих в ходе реализации Проекта Минфина России.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

«Мы рассчитываем, что результаты исследования [Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018 (НАФИ)] помогут регионам определить приоритетные направления работ по повышению финансовой грамотности населения. Первостепенная задача регионов не конкурировать и сравнивать себя друг с другом, а, скорее, соревноваться самим с собой и отслеживать собственный прогресс»⁴.

Гузелия Имаева,
генеральный директор
аналитического центра НАФИ

¹ Для оценки эффективности Проекта используются четыре индикатора: доля представителей целевых групп, понимающих соотношение «риск–доходность» при выборе финансовых продуктов; доля представителей целевых групп, понимающих важность наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; доля действительных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, сравнивающих альтернативные предложения, прежде чем брать кредит; доля действительных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, знающих о том, какие действия административного и юридического характера нужно предпринимать в случае нарушения их прав потребителя со стороны финансовых организаций.

² НАФИ (2018). Проведение исследования измерения уровня финансовой грамотности (3-й раунд).

³ НАФИ (2019). Проведение исследования измерения уровня финансовой грамотности (4-й раунд). Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019 см.: <https://karta.vashifinancy.ru>.

⁴ Цит. по: Первый рейтинг финансовой грамотности регионов представили на сессии в рамках Российского инвестиционного форума, 2019 (<https://nafi.ru/analytics/pervyy-reyting-finansovoy-gramotnosti-regionov-predstavili-na-sessii-v-ramkakh-rossijskogo-ekonoiche/>).

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТОРОВ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Актуально для:

государственных служащих, методистов, педагогов, экспертов

Углубленный анализ данных, полученных в ходе исследований финансовой грамотности, включая корреляционный и факторный анализ, позволяет выделять параметры, влияющие на эффективность программ повышения финансовой грамотности.

Пример вопроса:

Повысится ли финансовая грамотность школьников в России в случае повышения их математической или читательской грамотности?

В частности, исследование [PISA-2018](#) показало, что 77,5% вариации в уровне финансовой грамотности школьников в России можно объяснять показателями их математической и читательской грамотности и лишь 22,5% приходится на влияние прочих факторов¹.

Это определяет одновременно перспективность программ повышения математической и/или читательской грамотности, а также поиск дополнительных факторов, способствующих повышению уровня финансовой грамотности школьников.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

«То, чему учит PISA и чего действительно нам во многих исследованиях не хватает, – это интерпретация полученных статистических данных на основе широкого и скрупулезного факторного анализа. Опросники, которые наряду с заданиями предлагаются всем участникам исследования PISA, соотнесение ответов на вопросы с результатами выполненных заданий дают возможность выявлять те факторы, которые могут влиять на уровень финансовой грамотности».

*Елена Рутковская,
старший научный сотрудник лаборатории социально-гуманитарного
общего образования Института стратегии развития образования
Российской академии образования*

Важно отметить, что один и тот же набор данных можно использовать для решения нескольких задач. Чем детальнее предоставленные для анализа данные, тем больше возможностей по их использованию и интерпретации.

Включение в исследование дополнительных вопросов может расширить спектр задач, которые могут быть решены с помощью измерений финансовой грамотности. Например, добавление вопросов о предпочитаемых источниках получения информации позволит выявить каналы коммуникации с целевыми группами (Интернет, телевизор, радио, социальные сети и т. д.). Подобная цель ставилась в исследованиях финансовой грамотности в Сингапуре и Португалии².

¹ OECD (2020). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? Paris: OECD Publishing (<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>).

² Perotti V., Zottel S., Iarossi G., Bolaji-Adio A. (2013). Making Sense of Financial Capability Surveys around the World. Washington: The World Bank (<http://documents1.worldbank.org/curated/en/220801468323962930/pdf/806140WPORevie0Box0379807B00PUBLIC0.pdf>).

КАК РАБОТАТЬ С ИНДИКАТОРАМИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

При интерпретации данных исследований по финансовой грамотности члены профессионального сообщества могут сталкиваться со следующими вопросами:

1. ЧТО ЛУЧШЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ «ПРОБЛЕМНЫХ ЗОН» В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: СВОДНЫЕ ИНДЕКСЫ ИЛИ ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ?

Актуально для:

государственных служащих, методистов, педагогов, финконсультантов, финансовых просветителей

Сводные индексы удобны для межстрановых и межрегиональных сравнений. Однако, характеризуя явление в целом (например, финансовые знания), они не позволяют выявить проблемные сферы (кредитование, сбережения, расчет сложных процентов, понимание соотношения риска и доходности и т. д.). Отдельные вопросы удобны для детального анализа явления, но не всегда – для межстрановых сравнений. Это определяет перспективность одновременного анализа и интерпретации и сводных индексов, и вопросов, на основе которых они построены.

По доле людей с высокими значениями показателя «финансовые знания» в исследовании ОЭСР за 2014/2015 гг. Россия практически не отличается от среднего по странам G-20 (46% и 48% соответственно). Однако по субкомпонентам наблюдаются значительные различия: доля россиян, понимающих концепцию изменения стоимости денег во времени, выше среднего (65% против 53%), в то время как понимание концепции диверсификации активов на фондовом рынке – ниже (41% против 59%)¹. Т.е. в целом уровень финансовой грамотности россиян не является низким на мировом уровне, но в образовательных программах нужно уделять больше внимания принципу диверсификации активов.

¹ OECD (2017). G20/OECD INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries (www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf); исследование стран G-20: OECD (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: OECD (www.oecd.org/finance/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf).

2. КАК ПОДХОДИТЬ К ВЫЯВЛЕНИЮ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫХ ГРУПП?

Актуально для:

государственных служащих, финконсультантов, финансовых просветителей

При определении наиболее уязвимых групп с точки зрения уровня финансовой грамотности можно использовать один из двух подходов:

- Анализ интересующих показателей в разных социально-демографических разрезах (возраст, доход и т.д.). Такая возможность есть, например, на сайте [Рейтинга финансовой грамотности регионов России 2019](#) (НАФИ). Например, на основе анализа уровня финансовой грамотности по возрастным группам (18–24, 34–45, старше 60 лет и др.) можно выделить наиболее уязвимые группы.
- Выделение группы людей, обладающих «проблемными» характеристиками, и последующий анализ социально-демографических характеристик этой группы. Например, можно определить, какую долю заемщиков с низким уровнем финансовой грамотности составляют люди без высшего образования, молодые мамы и др. Такой анализ может давать более точные результаты, но он возможен только в случае доступа к базе данных с большим набором характеристик.

3. ЧТО ЛУЧШЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УРОВНЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: АНАЛИЗ МЕСТ В РЕЙТИНГЕ ИЛИ АБСОЛЮТНЫХ ЗНАЧЕНИЙ?

Актуально для:

государственных служащих, региональных координаторов Проекта Минфина России, экспертов

В регулярных обследованиях по финансовой грамотности меняется как позиция страны/региона относительно других территорий, так и абсолютное значение исследуемого показателя. Первый показатель удобно использовать для межстрановых/региональных сравнений. Второй – для отслеживания близости к целевым показателям (например, доли взрослого населения понимающего соотношение «риск–доходность» при выборе финансовых услуг). При анализе динамики показателей в российских регионах необходимо учитывать разницу стартовых условий (социально-экономического положения, финансовой доступности и т.д.) и поэтому важно не столько сравнение региона с другими, сколько отслеживание его собственного прогресса (прежде всего, через анализ динамики абсолютных значений).

- *В исследовании PISA 2012 г. Россия отставала от Польши, США и Австралии, однако в исследовании PISA 2015 г. Россия их обогнала. Изменения были вызваны не только уменьшением среднего балла трех упомянутых стран, но и значительным приростом в России (+26 пунктов, наибольший прирост среди всех участников), что могло свидетельствовать о качественных изменениях в уровне финансовой грамотности российских школьников¹.*

¹ См.: OECD (2017). PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy. Paris: OECD Publishing (www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264270282-en.pdf).

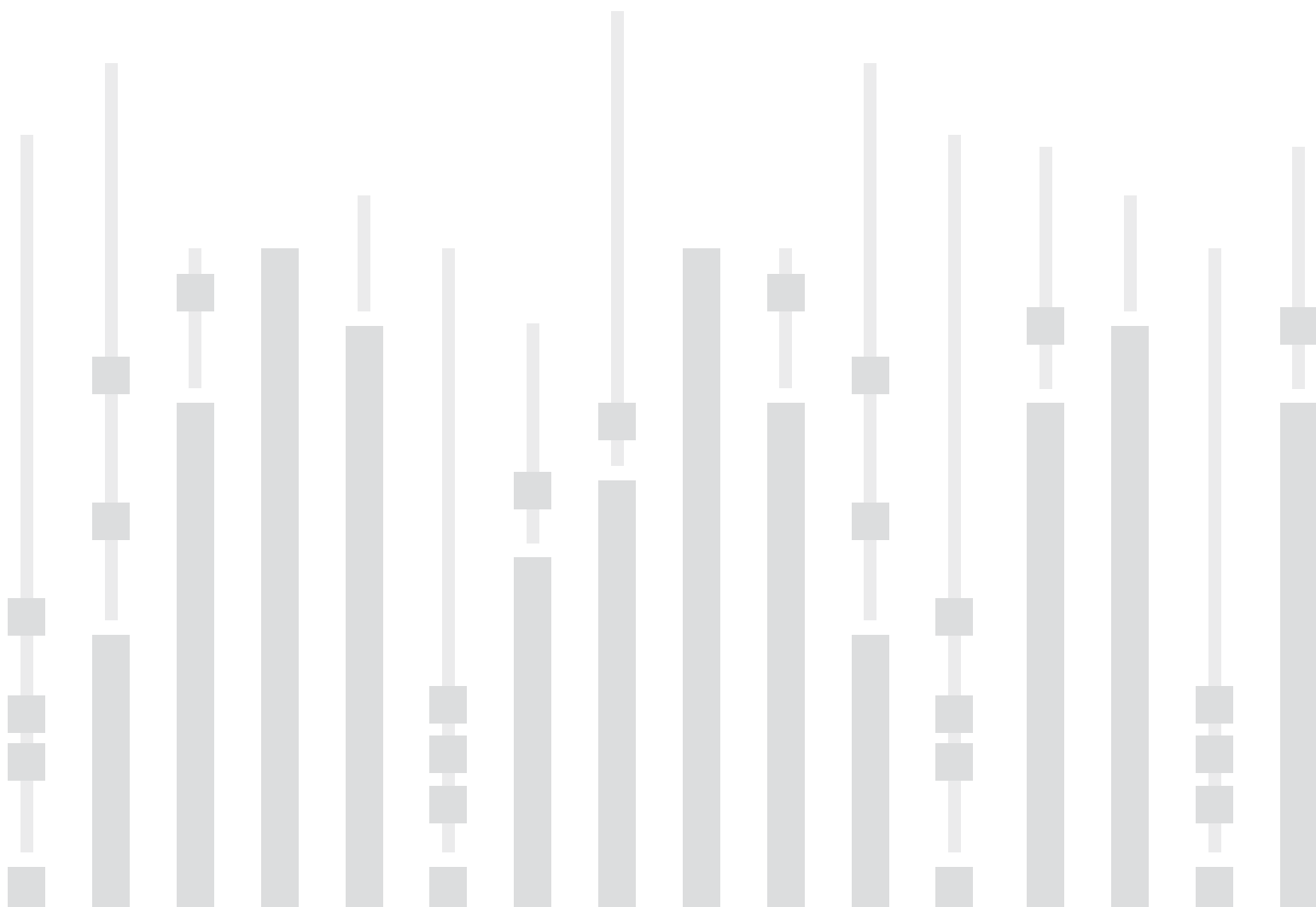
О сложностях проведения динамических сравнений с учетом изменений методологии см. также: OECD (2020). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? Paris: OECD Publishing (<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>).

4. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ ФАКТОРЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

Актуально для:

государственных
служащих, методистов,
педагогов, экспертов

Для повышения уровня финансовых знаний, развития соответствующих навыков и установок необходимо в т. ч. учитывать действие внешних факторов. По версии Всемирного банка, к ним относятся, в частности: уровень дохода, социальные нормы, финансовая доступность, механизм защиты прав потребителей. Использование статистического анализа на межстрановых и российских данных позволяет выделить универсальные и специфические для страны факторы повышения финансовой грамотности. Учет этих факторов позволяет повысить эффективность реализуемых программ в сфере финансовой грамотности.



КАК РАСШИРИТЬ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ?

Проведенные в России исследования уже позволяют профессиональному сообществу использовать полученные данные в практической деятельности. При этом ряд действий может повысить удобство работы с данными и, как следствие, расширить возможности по повышению финансовой грамотности населения:

- Предоставление открытого доступа к детализированным данным проведенных исследований в сфере финансовой грамотности (в т. ч. в графическом виде по аналогии с (www.gapminder.org), а также к лучшим практикам по их использованию – для расширения возможностей использования данных и решения разнообразных прикладных задач.
- Построение – на основе социологических и статистических показателей – многофакторного профиля региона, позволяющего комплексно охарактеризовать его, например, по показателям финансового благополучия, финансовой устойчивости, финансовой грамотности, финансовой доступности, финансовой безопасности, финансовой культуры, регионального богатства и др. – для получения более объективной и точной характеристики региона.
- Разработка понятных процедур интерпретации результатов измерения финансовой грамотности (и прочих показателей финансового развития региона), важных в деятельности:
 - ▶ методистов и преподавателей – для корректировки программ обучения;
 - ▶ государственных служащих – для отбора программ/проектов по финансовой грамотности;
 - ▶ финансовых консультантов и финансовых просветителей – для формирования программ обучения/просвещения, учитывающих существующие проблемы группы населения/региона.

Дополнительные возможности для профессионального сообщества могут быть связаны с предоставлением доступа к деперсонализированным результатам массовых тестирований в сфере финансовой грамотности (например, [Тестирование в рамках всероссийской недели сбережений](#), [Олимпиада по финансовой грамотности](#), [Тесты для оценки уровня финансовой грамотности](#) и др.). Возможность количественного анализа, интерпретации этих данных и распространение результатов анализа среди членов профессионального сообщества поможет определить факторы высокого уровня финансовой грамотности в России, а также оперативно реагировать на сложности, возникающие в сфере финансового образования.

Наличие данных о финансовой грамотности населения России, в т. ч. на региональном уровне, вместе с возможностями проведения комплексного анализа показателей в сфере финансовой грамотности – важный инструмент для повышения эффективности деятельности членов профессионального сообщества.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ДИСКУССИОННЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООБЩЕСТВА

ДОКУМЕНТЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Инструментарий ОЭСР для исследований по оценке финансовой грамотности:
[OECD \(2018\). OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion.](#)
- Исследование ОЭСР финансовой грамотности в странах G-20:
[OECD \(2017\). G20/OECD INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries.](#)
- Исследования ОЭСР финансовой грамотности:
[OECD \(2016\). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: OECD.](#)
[Atkinson A., Messy F. \(2012\). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education \(INFE\) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions № 15. Paris: OECD Publishing.](#)
- Исследования ОЭСР финансовой грамотности школьников в возрасте 15 лет:
[OECD \(2020\). PISA 2018 Results \(Volume IV\): Are Students Smart about Money? Paris: OECD Publishing.](#)
[OECD \(2017\). PISA 2015 Results \(Volume IV\): Students' Financial Literacy. Paris: OECD Publishing.](#)
[OECD \(2014\). PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century \(Volume VI\). Paris: OECD Publishing.](#)
- Материал Всемирного банка о существующих методиках оценки финансовой грамотности, финансовой компетентности, финансовой доступности и защите потребителей финансовых услуг, их сходстве и различиях:
[Perotti V., Zottel S., Iarossi G., Bolaji-Adio A. \(2013\). Making Sense of Financial Capability Surveys around the World: A Review of Existing Financial Capability and Literacy Measurement Instruments. Washington: The World Bank.](#)
- Материал Всемирного банка о методиках оценки финансовой компетентности и эффективности программ повышения финансовой компетентности в странах с низким и средним уровнями дохода:
[Holzmann R., Mulaj F., Perotti V. \(2013\). Financial Capability in Low- and Middle-Income Countries: Measurement and Evaluation.](#)

- Исследование Всемирного банка финансовой компетентности в странах с низким и средним уровнями дохода:
[Kempson E., Perotti V., Scott K. \(2013\). Measuring Financial Capability: A New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries.](#)
- Материал Всемирного банка о подходе к измерению и использованию данных о финансовой компетентности:
[Zottel S., Perotti V., Bolaji-Adio A. \(2013\). Financial Capability Surveys around the World. Why Financial Capability is Important and How Surveys Can Help. Washington: The World Bank.](#)

МАТЕРИАЛЫ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Об уровне финансовой грамотности в России:
НАФИ (2018, 2019). Проведение исследования измерения уровня финансовой грамотности (3 и 4-й раунды) (на сайте [вашифинансы.рф](#)).
НАФИ (2015). Проведение исследования измерения уровня финансовой грамотности (2-й раунд) ([описание результатов](#) на сайте Минфина России).
[Демоскоп, Прогностические решения \(2013\). Базовое исследование уровня финансовой грамотности населения России и отдельных регионов РФ \(Калининградская, Ярославская, Волгоградская, Оренбургская области\) по состоянию на 2012-2013 гг.](#)
- Об уровне доступности финансовых услуг в России:
[Банк России \(2019\). Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 г.](#)
[Банк России \(2018\). Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2017 г.](#)
[Банк России \(2017\). Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2016 г.](#)
[Банк России \(2016\). Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 г.](#)
[НАФИ, БДО ЛЛП \(2015\). Анализ существующего уровня доступности финансовых услуг на основе данных, полученных от поставщиков и потребителей, и разработка набора индикаторов для оценки изменения уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации.](#)

- О наиболее распространенных паттернах финансового поведения, мотивационных факторах, стимулах и барьерах при повышении уровня финансовой грамотности в России:
[ФОМ \(2019\). Модели финансового поведения россиян.](#)
- Материалы лаборатории экономико-социологических исследований НИУ ВШЭ о финансовом поведении в России:
[Мониторинг финансового поведения населения: экономико-социологический анализ \(2013\).](#)
[Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения \(2012\).](#)
[Мониторинг финансового поведения населения \(2011\).](#)
- Об измерении финансовой грамотности в России и мире:
[Цветова Г. В. \(2017\). Финансовая грамотность в мировом измерении // Экономика и предпринимательство. № 1.](#)
[Худько Е. \(2016\). Текущие оценки и проблемы измерения уровня финансовой грамотности в мировой практике // Экономическое развитие России. Т. 23. № 8.](#)
- Исследование финансовой грамотности в России по методологии Российского фонда финансовой грамотности и образования:
[Кузина О. Е. \(2015\). Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. № 8.](#)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

- Об измерении финансовой грамотности по «Методике трех вопросов»:
[Lusardi A. \(2019\). Financial Literacy and the Need for Financial Education: Evidence and Implications // Swiss Journal of Economics and Statistics. Vol. 155. № 1.](#)
- Исследование рейтингового агентства «Standard & Poor's» финансовой грамотности в 150 странах мира:
[Klapper L., Lusardi A., Oudheusden P. van \(2015\). Financial Literacy around the World. Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. Washington: Standard & Poor's.](#)

РОССИЙСКИЕ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

- Материалы проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»:
[Басюк В. С., Ковалева Г. С. \(2019\). Инновационный проект Министерства просвещения «Мониторинг формирования функциональной грамотности»: основные направления и первые результаты // Отечественная и зарубежная педагогика. Т. 1. № 4 \(61\).](#)
- О методике оценки финансовой грамотности учащихся:
[Рутковская Е. Л., Королькова Е. С., Половникова А. В., Козлова А. А. \(2019\). Основные подходы к оценке финансовой грамотности учащихся основной школы.](#)
- О Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся, компонентах финансовой грамотности и разработке учебных заданий для формирования финансовой грамотности учащихся:
[Рутковская Е. Л. \(2019\). Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке учебных заданий // Отечественная и зарубежная педагогика. Т. 1. № 4 \(61\).](#)

ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ СРЕДИ ЧЛЕНОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООБЩЕСТВА

- Как облегчить доступ к детализированным данным исследований по финансовой грамотности?
- Есть ли перспективы использования и передачи деперсонализированных данных массовых тестирований по финансовой грамотности в России для анализа членами профессионального сообщества?
- Какие компоненты должен включать многофакторный профиль региона для эффективной работы профессионального сообщества в сфере финансовой грамотности?

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕМЫ ПРИКЛАДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

- Определение связи между финансовой грамотностью и финансовой доступностью в России.
- Определение наиболее информативных показателей, характеризующих финансовое благополучие региона (в т. ч. финансовую устойчивость, финансовую грамотность, финансовую доступность, финансовую безопасность, финансовую культуру, региональное богатство).
- Определение влияния программ повышения финансовой грамотности в регионах – участниках Проекта Минфина России на изменение финансового поведения населения.
- Определение факторов, влияющих на финансовую грамотность школьников/населения в целом.