



**СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ КАК ИСТОЧНИК  
ИНФОРМАЦИОННОЙ ОСНОВЫ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ПРИ ИЗУЧЕНИИ СОЦИАЛЬНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИЙ**

17 октября 2025 г.

## Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года

### Цель Стратегии:

формирование к 2030 году у большинства граждан РФ ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование **компетенций по финансовой грамотности**, расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений, обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

<https://minfin.gov.ru/>



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 24 октября 2023 г. № 2958-р

МОСКВА

1. Утвердить прилагаемую разработанную совместно с Банком России и одобренную Советом директоров Банка России Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее - Стратегия).
2. Минфину России совместно с Банком России разработать с привлечением заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и организаций и утвердить в 2-месячный срок план мероприятий ("дорожную карту") по реализации Стратегии.
3. Федеральным органам исполнительной власти руководствоваться положениями Стратегии при разработке и реализации государственных программ Российской Федерации и иных документов.
4. Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления руководствоваться положениями Стратегии при разработке и реализации государственных программ субъектов Российской Федерации (региональных программ), направленных на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, и иных документов.
5. Настоящее распоряжение вступает в силу с 1 января 2024 г.

## Финансовая грамотность и финансовая культура

### Финансовая грамотность –

основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения личного финансового благополучия

### 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

**Финансовая культура** – часть общей культуры человека, семьи и страны в целом

Финансово здоровый образ жизни – путь к достижению жизненных целей

## Формирование финансовой культуры как педагогическая задача



## Важность формирования финансовой культуры

1. Финансовая культура создает ценностную основу, на которую ложатся знания и актуальная информация
2. Ценности закладываются надолго и становятся ориентирами в ситуации быстрых перемен (Н: ценность научного познания)
3. Позволяет избежать ошибок, приводящих к потерям в том числе в результате когнитивных искажений
4. Формирует рациональное и осознанное финансовое поведение

Продвижение ценностей и формирование установок финансовой культуры среди разных целевых аудиторий

## Образ финансово культурного человека

### В сфере личных финансов:

- Финансовое планирование, ведение бюджета, умение ставить финансовые цели и выстраивать траекторию их достижения;
- умение выбирать финансовые продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина;
- установка на рациональное и ответственное потребление, умение отказаться от спонтанных трат;
- установка на ответственное заимствование;
- установка на формирование сбережений
- установка на долгосрочность вложений
- умение пользоваться платежными инструментами;
- осознанный выбор финансовой организации и умение проверить её надежность
- умение выбирать инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска
- умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в цифровой среде;
- готовность **к приобретению знаний** о новых технологиях и финансовых инструментах

### В сфере общественных финансов

- понимание смысла уплаты налогов;
- установка на официальное трудоустройство;
- знание о бюджетах бюджетной системы, о структуре их доходов и направлениях расходов;
- ответственное выполнение обязанностей налогоплательщика;
- использования полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг, льгот и социальных выплат;

### В сфере финансовой безопасности:

- понимание требований безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности в сфере личных финансов;
- умение осмотрительно относиться к размещению в сети Интернет личных данных,
- умение сокращать свой цифровой след .

## Методология расчета индекса финансовой грамотности

Индекс рассчитывается\* как **сумма значений трех частных индексов** (субиндексов), каждый из которых строится на основании ответов респондентов на вопросы анкеты.

Индекс принимает значения от 1 (минимальный уровень финансовой грамотности) до 21 балла (максимальный уровень).

*\*Для расчета используется методология НАФИ с применением международных разработок в сфере исследования финансовой грамотности (ОЭСР).*

Ознакомьтесь с нашими исследовательскими решениями

Исследования [позволяют](#) адаптировать продукты, услуги и коммуникацию под потребности клиентов и текущие условия. Исследуйте вместе с нами.

1

### «Финансовые знания»

субиндекс отражает уровень понимания человеком базовых финансовых концептов, свойств финансовых продуктов, инфляции, взаимосвязи риска и доходности

2

### «Финансовые навыки»

субиндекс позволяет оценить умение человека принимать взвешенные повседневные финансовые решения: планировать и вести семейный бюджет, решать финансовые проблемы и пр.

3

### «Финансовые установки»

субиндекс демонстрирует, насколько человек ориентирован на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений

## Значения индекса финансовой грамотности ( по данным НАФИ)



Индекс финансовой грамотности россиян в 2024 году составил 12,77 балла при возможном максимуме в 21 балл.

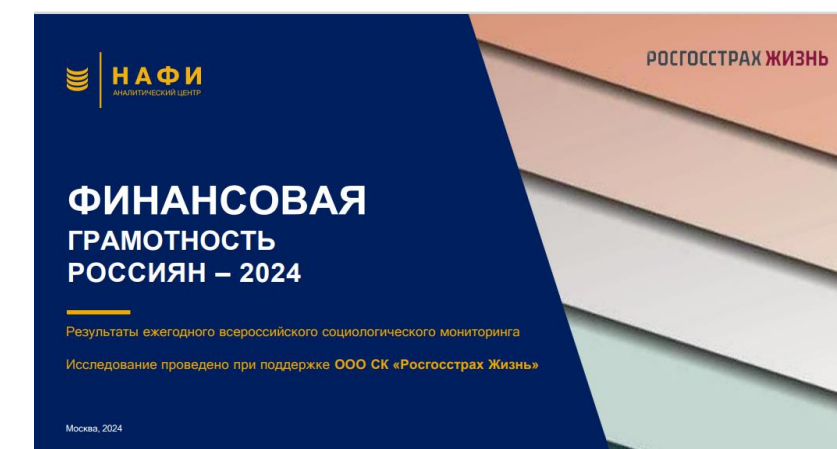
В динамике до 2022 года наблюдался рост показателя, за последние два года значение индекса существенно не изменилось.

### Наиболее высокие значения Индекса получены среди:

- россиян с высшим образованием (13,71 б.)
- работающих (13,14 б.)
- жителей городов-миллионников (13,07 б.)
- мужчин (12,98 б.)
- населения в возрасте 45 лет и старше (12,95 б.)
- семейных людей (12,91 б.)

### Наиболее низкие значения Индекса получены среди:

- неработающих (12,18 б.)
- жителей небольших городов и сел (12,35 б.)
- населения в возрасте 18-34 лет (12,35 б.)
- россиян без высшего образования (12,42 б.)
- людей без семьи (12,54 б.)
- женщин (12,59 б.)





## Индекс развития финансовой культуры, 2024

**ЦБ: индекс финансовой культуры россиян составляет 41,7 балла из 100**



Индекс показывает уровень осознанности граждан при принятии финансовых решений и учете сопутствующих рисков.

Его по заказу Банка России и Минфина России рассчитали эксперты МГУ и ООО «инФОМ» на основе социологических и **статистических данных**.

Первые демонстрируют ценности и установки граждан, **вторые — поведение, в котором эти установки и ценности проявляются.**

## 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**

## Декомпозиция компонентов индекса развития финансовой культуры

### Ответственность

Управление личными финансами  
Осознанность в принятии финансовых решений  
Проактивная позиция в отношении своего финансового благополучия и поведения  
Осознанное принятие риска  
Ответственность в сфере сбережений  
Ответственность в сфере кредитования  
Ответственность в сфере страхования

### Долгосрочные горизонты

Ориентация на долгосрочное планирование  
Практики долгосрочного финансового поведения

### Доверие

Доверие к нефинансовым институтам  
Доверие к финансовым институтам  
Обобщенное доверие

Russian Journal of Money and Finance

РУС ENG



ЭКОНС ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РАЗГОВОР

### ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ БАНКА РОССИИ

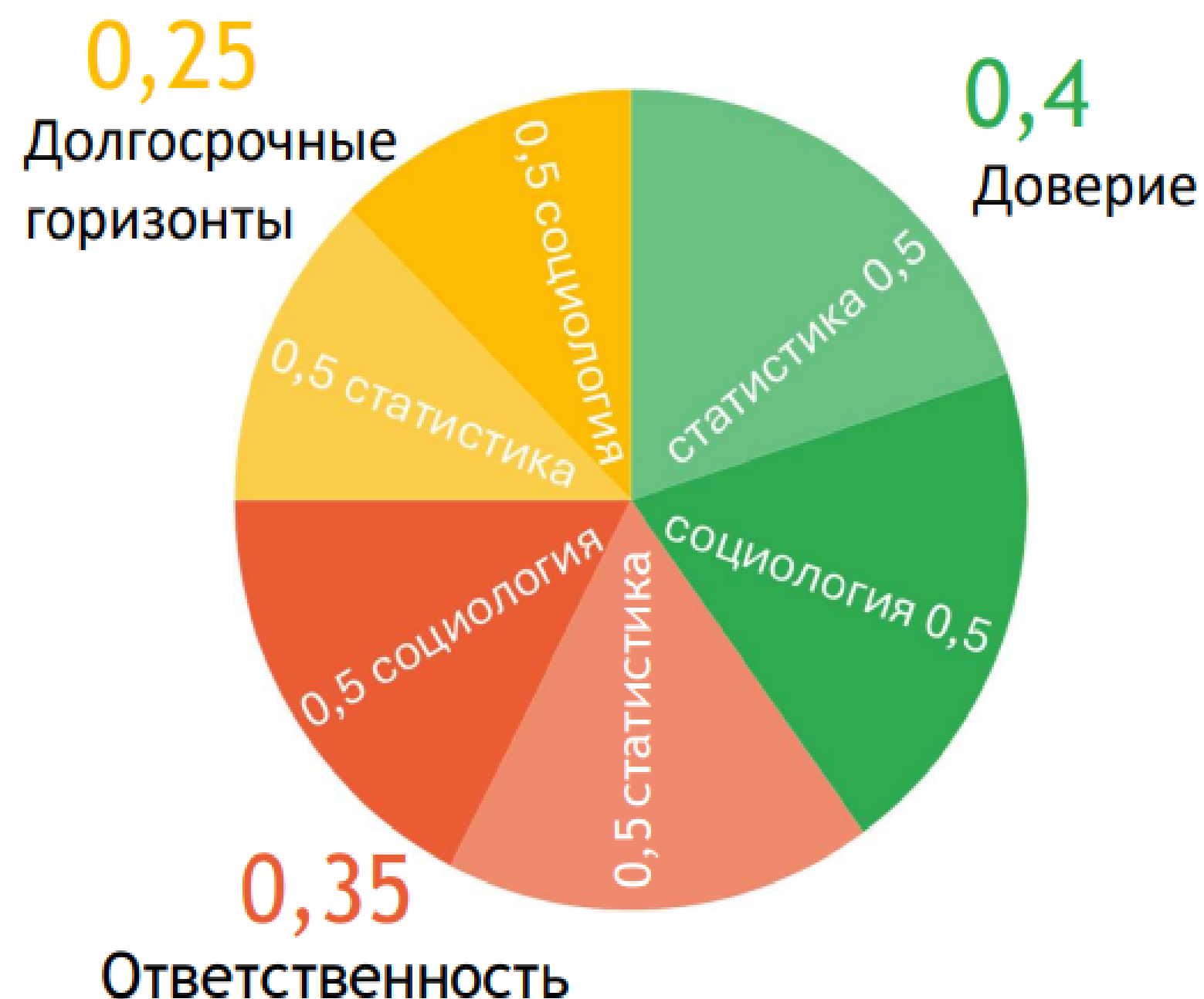
ISSN 0130-3090 (Print); ISSN 2712-8350 (Online)

Главная страница > Номера журнала > 2025 > № 3, Сентябрь 2025

### Индекс развития финансовой культуры: подходы к формированию и измерению

Александр Аузан  
МГУ имени М. В. Ломоносова  
Анна Богомолова  
МГУ имени М. В. Ломоносова  
Ростислав Кокорев  
МГУ имени М. В. Ломоносова

## Индекс развития финансовой культуры



- 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

## Статистические показатели, использованные в 2024 год при расчете пилотного индекса развития финансовой культуры

Компонент	Показатели
Ответственность	Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов физлицам с показателем долговой нагрузки (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 физических лиц (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 налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), налогу на имущество, земельному и транспортному налогам к исчисленному уровню сбора
	Доля трудоспособного населения, занятая в неформальном секторе
	Уровень вовлеченности граждан в бюджетный процесс

## Индекс развития финансовой культуры

«Сам этот показатель — это инновация, в мировой практике обычно измеряют финансовую грамотность, а не культуру.

Индекс финансовой культуры отличается тем, что он измеряет не столько знания людей, сколько то, как установки, ценности и знания реализуются в поведении.

Мы будем оценивать это по комбинации социологических исследований и статистики активности граждан в отдельных сегментах финансового рынка», — отметила  
Председатель Банка России Эльвира  
Набиуллина

Банку России и Правительству предстоит провести большую работу, чтобы повысить доверие граждан к финансовому рынку, способствовать формированию навыков долгосрочного планирования и умения брать ответственность за свои решения.

Важно, чтобы люди понимали свои права на финансовом рынке, рассчитывали свои силы как при инвестировании, так и при пользовании заемными средствами, страховали свои риски и умели выбирать финансовые продукты.

## ЕДИНАЯ РАМКА КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

### Предметная область 1. Деньги и операции с ними

- Тема: Сущность и функции денег
- Тема: Платежи и покупки
- Тема: Цены на товары и услуги
- Тема: Финансовая безопасность + Цифровая среда

### Предметная область 2. Планирование и управление личными финансами

- Тема: Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование
- Тема: Личные сбережения
- Тема: Займы и кредиты
- Тема: Финансовая безопасность+ Цифровая среда

### Предметная область 3. Риск и доходность

- Тема: Инвестирование
- Тема: Страхование
- Тема: Предпринимательство
- Тема: Финансовая безопасность +Цифровая среда

### Предметная область 4. Финансовая среда

- Тема: Права и обязанности пользователей финансовых услуг
- Тема: Финансовые взаимоотношения с государством
- Тема: Финансовая безопасность +Цифровая среда

# ЕДИНАЯ РАМКА КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

Единая рамка компетенций в области финансовой грамотности и финансовой культуры

Предметная область финансовой грамотности с темами	Образовательные результаты											
	для учащихся школьного возраста (15-18 лет)						для взрослых					
	Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)		Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	
	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень
<b>Предметная область 1. Деньги и операции с ними</b>												
<i>Сущность и функции денег</i>	<p>Знать, какие виды денег бывают и как они переходят (трансформируются, превращаются) друг в друга</p> <p>Знать виды денежных знаков, которые находятся в обращении в Российской Федерации (в т.ч. внешний вид находящихся в настоящее время в обращении банкнот, монет)</p> <p>Знать признаки подлинности денег</p> <p>Знать функции денег</p> <p>Понимать, какую роль деньги играют в семье и обществе</p> <p>Понимать, что такое инфляция</p> <p>Понимать, что в условиях инфляции деньги теряют свою покупательную способность (больше теряют наличные деньги, нежели деньги, положенные в банк под проценты)</p> <p>Знать действующие правила доступа к собственным деньгам в конкретной</p>		<p>Уметь пользоваться разными видами денег, в том числе оценивать достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий</p> <p>Осуществлять выбор вида денег, которым лучше воспользоваться в конкретной ситуации</p> <p>Предпринимать правомерные действия при обнаружении фальшивых денег</p>	<p>Осуществлять выбор вида денег, которым лучше воспользоваться в конкретной ситуации</p> <p>Определять функции денег на основе анализа практической ситуации</p>	<p>Осознавать свои собственные привычки при использовании деньгами и возможности изменения этих привычек при формировании модели финансово грамотного поведения</p> <p>Проявлять уверенность в выборе определенного вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации</p> <p>Видеть в деньгах инструмент достижения финансовых целей, а не цель своей деятельности</p>	<p>Уважать различные предпочтения людей в отношении расходования или накопления денег</p> <p>Проявлять уверенность при оценке выгод и издержек, связанных с использованием разных видов денег</p>	<p>Иметь представление о том, что деньги могут выступать в различных формах (наличные, безналичные, электронные, цифровые) и знать, что представляет собой каждая из этих форм</p> <p>Понимать варианты возможных дополнительных расходов при трансформации видов денег друг в друга</p> <p>Понимать сущность двухуровневой банковской системы</p> <p>Знать, как можно проверить деньги на подлинность</p> <p>Понимать варианты возможных действий при обнаружении фальшивых денег</p> <p>Понимать, что покупательная способность денег может изменяться с течением времени (сущность инфляции и дефляции)</p> <p>Знать о возможности гиперинфляции и ее последствиях для личного благосостояния</p>	<p>Понимать, какие функции выполняют деньги</p> <p>Понимать роль Банка России в регулировании современного денежного обращения и уровня инфляции</p> <p>Понимать роль финансовых посредников в создании и циркулировании разных форм денег в экономике</p> <p>Знать основные подходы к снижению издержек и рисков хранения и пользования деньгами в разных формах</p> <p>Понимать, что конвертация разных форм денег друг в друга может быть сопряжена с издержками</p> <p>Знать, что процент отражает разную стоимость денег для разных людей в разные временные периоды</p> <p>Понимать отличие расчета сложного</p>	<p>Различать разные формы денег</p> <p>Уметь конвертировать разные формы денег друг в друга</p> <p>Уметь рассчитывать результаты конвертации и трансформации разных форм денег друг в друга с учетом изменения номинальных и реальных величин</p> <p>Принимать надлежащие меры при появлении сомнений в подлинности денег</p> <p>Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях</p> <p>Уметь рассчитывать реальные и номинальные величины при операциях с деньгами (например, сравнение уровня цен, зарплат и т.д.)</p>	<p>Идентифицировать издержки и риски, связанные с хранением и использованием денег в разных формах</p> <p>Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах</p>	<p>Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель</p> <p>Уверенно принимать решения относительно того, как именно использовать деньги для повышения своего благополучия, при необходимости обращаясь за консультациями</p> <p>Стремиться снижать издержки хранения и пользования деньгами в разных формах</p> <p>Уверенно говорить о деньгах с членами своей семьи, включая детей, а также со взрослыми, которым доверяешь</p> <p>Признавать, что стоимость денег для разных людей и в разные временные периоды может быть разной</p>	<p>Уважать предпочтения разных людей к использованию разными формами денег</p> <p>Стремиться оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с хранением и использованием разных видов денег</p> <p>Стремиться оценивать издержки конвертации разных форм денег друг в друга</p> <p>Стремиться расширять круг знаний и навыков в области экономической культуры, связанных с деньгами</p> <p>Стремиться оценивать выгоды и ограничения, связанные с распространением новых форм денег</p>



## ЕДИНАЯ РАМКА КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

### Осведомленность

(информация, которая получена лицом и которую он может воспроизвести путем несложного поиска)

**Умение, навыки, поведение**  
(привычные действия, позволяющие получить положительные результаты, модели поведения, ведущие к финансовому благополучию)

**Личностные характеристики и установки** (сложившиеся, устойчивые для индивида внутренние психологические механизмы и убеждения, способствующие принятию правильных решений и достижению благополучия)



## Финансовое планирование как важнейший элемент образа финансово культурного человека

**Умение ставить финансовые цели и выстраивать траекторию их достижения** - важная задача формирования финансовой культуры, решаемая во всех сегментах образовательного пространства, во внутреннем и внешнем контуре образовательной организации: при организации урочной и внеурочной деятельности, реализации рабочей программы воспитания, во взаимодействии с социальными партнерами, в системе ДОД, через участие в олимпиадном и конкурсном движении



## Алгоритм достижения целей

1. **Сделать мечту финансовой целью.** Определить важность, срочность, стоимость
2. **Оценить ресурсы, необходимые для достижения цели:** доходы, сбережения, время
3. **Найти новые возможности:** новые и стоничик доходов, способы оптимизации расходов
4. **Составить план достижения цели** или персмотреть цель

Достижение финансовой цели зависит от ряда факторов:

- уровня денежных доходов и объема имеющихся ресурсов
- соотношения приоритетных и прочих расходов (трат)
- умения зарабатывать и копить
- сроков достижения целей
- знаний и уровня финансовой культуры



## Тематическая группировка информационных потребностей государства и общества





 ВИСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**



**мои финансы**