УДК 332.02
DOI 10.5281/zenodo.17665108

ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РФ

© 2025. ***А. А. Дрындак***

Статья посвящена исследованию уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации в контексте социально-экономического развития и цифровизации финансовых услуг. Рассмотрены теоретические и методические подходы, региональные и социально-демографические детерминанты, а также влияние на финансовое поведение и благосостояние граждан. На основе российского индекса финансовой грамотности выявлены положительные тенденции: рост доли граждан с высоким уровнем компетентности, повышение осведомлённости о финансовых инструментах и организациях, защищающих права потребителей, а также увеличение числа пользователей цифровых финансовых сервисов. Вместе с тем сохраняются проблемные зоны: низкий уровень базовых вычислительных навыков, ограниченность долгосрочного планирования и недостаточная осознанность в кибербезопасности. Определены направления совершенствования финансовой грамотности, включая развитие базовых знаний, стимулирование долгосрочного планирования, укрепление цифровой грамотности и киберзащиты, сокращение цифрового разрыва и адаптацию программ для социально уязвимых групп.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, цифровые финансовые сервисы, кибербезопасность, цифровая грамотность.

Постановка проблемы. Финансовая грамотность населения является важнейшим элементом человеческого капитала и условием устойчивого социально-экономического развития. В условиях цифровизации финансовых услуг, усложнения кредитных и инвестиционных инструментов, а также нарастающей макроэкономической нестабильности именно уровень финансовой грамотности определяет способность граждан принимать рациональные экономические решения и обеспечивать собственную финансовую безопасность. Недостаток знаний в этой сфере приводит к ошибкам в управлении личными ресурсами, росту закредитованности и уязвимости перед финансовыми рисками, что негативно отражается на благосостоянии домохозяйств и экономической устойчивости страны. В связи с этим возникает необходимость комплексного анализа уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, выявления факторов её формирования и оценки влияния на социально-экономическое развитие.

Анализ последних исследований и публикаций. В последние годы исследования финансовой грамотности и финансовой культуры населения смещают акцент от изолированной оценки знаний к комплексному анализу, учитывающему региональные, социально-экономические и институциональные факторы. Так, Антипин И. А., Шишкина Е. А. и Бедняков П. С. исследуют межрегиональное неравенство в России через призму формирования и развития финансовой культуры, анализируя влияние социально-экономических и институциональных условий на различия в финансовой грамотности и финансовом поведении населения [1]. В свою очередь, Кавкаева К. П. и Малышева А. А. рассматривают переход от финансовой грамотности к финансовой культуре с акцентом на финансово-правовое понимание, подчеркивая необходимость формирования знаний о правовых аспектах финансовых отношений [2]. Мусиенко С. А. оценивает текущий уровень финансовой грамотности россиян, анализирует достижения

 © Дрындак А. А., 2025

просветительских инициатив и выделяет перспективные направления развития финансовой компетентности населения [3].

Методологические подходы к измерению финансовой культуры детально описывает Круглова Е. Л., предлагая системную социологическую методику, позволяющую учитывать не только знания, но и финансовое поведение и установки граждан [4]. Иванова Н. Г. исследует влияние цифровизации на формирование финансовой культуры, отмечая, что цифровые финансовые сервисы и онлайн-технологии существенно трансформируют финансовые компетенции населения [5]. Международные исследования также расширяют понимание проблематики: Kamble P.A., Mehta A., Rani N. демонстрируют прямую связь между финансовой инклюзией, цифровой финансовой грамотностью и финансовым благополучием [6], а Muñoz-Céspedes E., Ibar-Alonso R., Cuerdo-Mir M. показывают, что финансовая грамотность способствует более эффективному индивидуальному предпринимательскому поведению [7].

Региональные аспекты формируют значительную часть анализа. Зубаревич Н. В., Сафронов С. Г. исследуют фискальную дифференциацию российских регионов [8], а Лаврикова Ю. Г., Суворова А. В. подчеркивают неоднородность экономического развития макрорегионов, что отражается на уровне финансовой грамотности населения [9]. Гагарина Г. Ю., Болотов Р. О. предлагают количественную декомпозицию межрегионального неравенства с использованием индекса Тейла, что позволяет оценивать взаимосвязь различий с социально-экономическими условиями регионов [10]. Антипин И. А. и Шишкина Е. А. рассматривают стратегическое управление различиями социально-экономического и пространственного развития регионов, выявляя, как региональные факторы влияют на формирование финансовой грамотности [11]. В международной перспективе Gao Z. показывает, что технологическое развитие, включая роботизацию, усиливает региональное экономическое неравенство, что косвенно сказывается на распределении финансовых компетенций [12].

Выделение нерешённых проблем. Несмотря на очевидный прогресс в теоретико-методическом и эмпирическом осмыслении проблемы, сохраняются существенные ограничения. Среди них – отсутствие унифицированных инструментов измерения, позволяющих сопоставлять результаты различных исследований; дефицит оценок эффективности образовательных программ; недостаточная концептуализация цифровой финансовой грамотности как самостоятельной категории; а также ограниченность панельных данных, необходимых для анализа динамики и факторов формирования финансовой культуры в региональном разрезе.

Объектом исследования выступает финансовая грамотность и финансовая культура населения Российской Федерации как социально-экономическое явление.

Предмет исследования – уровень финансовой грамотности населения, его социально-демографические и региональные детерминанты, а также влияние на финансовое поведение и финансовое благополучие граждан.

Материалы и методы исследования. В качестве материалов исследования использованы результаты российских и международных исследований по финансовой грамотности, статистические данные федеральных и региональных органов, а также публикации в научных журналах. Методы исследования включают статистический и экономический анализ, индексные методы, а также сравнительный и системный подходы для анализа региональных различий и факторов формирования финансовой грамотности.

Результаты исследования. Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ)

© Дрындак А. А., 2025

– это комплексный интегральный показатель, отражающий уровень знаний, установок и моделей финансового поведения населения. Индекс используется как инструмент мониторинга для оценки способности граждан принимать рациональные финансовые решения, управлять личным бюджетом, пользоваться современными финансовыми инструментами и обеспечивать собственную финансовую безопасность. Он рассчитывается на основе социологических опросов и учитывает как когнитивные компоненты (знания и осведомлённость), так и поведенческие аспекты (навыки планирования, сбережения, инвестирования, использование кредитных продуктов).

На рис. 1 приведена динамика российского индекса финансовой грамотности.

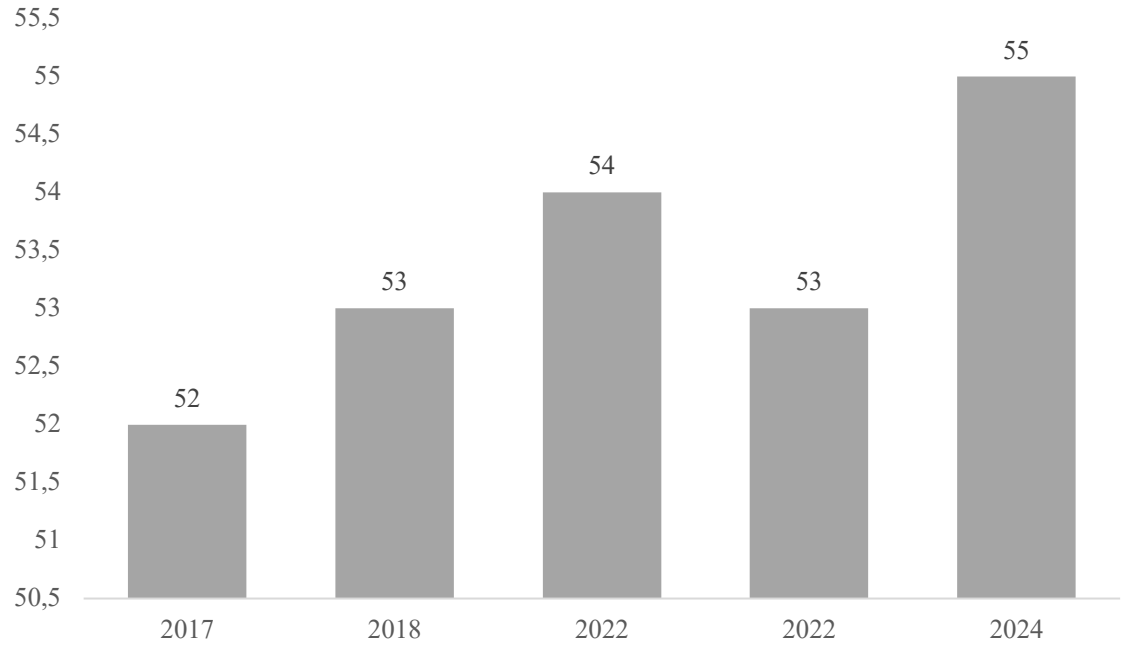

Рис. 1. Динамика российского индекса финансовой грамотности (*составлено авторами по* [13])

В 2024 году РИФГ достиг 55 баллов из 100 возможных, что стало максимальным значением за весь период наблюдений. Повышение индекса связано с ростом субиндексов, оценивающих уровень знаний, установок и практических навыков финансово грамотного поведения населения.

Доли россиян с разным уровнем финансовой грамотности представлены в табл. 1.

Таблица 1

Доли россиян с разным уровнем финансовой грамотности, %

Уровень финансовой грамотности	2018 г.	2020 г.	2022 г.	2024 г.
Низкий (1–11 баллов)	44	41	28	30
Средний (12–15 баллов)	46	47	57	54
Высокий (16–21 баллов)	10	12	15	16

Составлено авторами по: [14]

Анализ динамики долей россиян с разным уровнем финансовой грамотности за период с 2018 по 2024 год позволяет констатировать устойчивую положительную тенденцию. Наиболее ярким свидетельством прогресса является значительное увеличение доли граждан с высоким уровнем финансовой грамотности, которая выросла

 © Дрындак А. А., 2025

с 10% до 16%, то есть в 1,6 раза. Параллельно наблюдалось резкое сокращение доли населения с низким уровнем грамотности – с 44% до 30%. Качественная перегруппировка выразилась в том, что основная масса населения перешла из категории низкой в среднюю грамотность, которая осталась самой многочисленной, охватывая 54% россиян в 2024 году. Это указывает на эффективность мер финансового просвещения, направленных на повышение базовых компетенций широких слоев населения. Однако на фоне общих улучшений заметно замедление темпов роста доли высоко грамотных граждан (всего на 1 п.п. за последние два года), что свидетельствует о наличии барьеров для перехода на продвинутый уровень.

Таким образом, сохраняется проблема поляризации: несмотря на прогресс, почти треть населения (30%) остается в группе финансовых рисков. Следовательно, для закрепления и усиления достигнутых результатов необходима адресная политика, направленная на две ключевые задачи: во-первых, на дальнейшее сокращение отстающей группы с низким уровнем грамотности, и во-вторых, на создание условий для перехода наиболее подготовленной части граждан из средней категории в высокую.

Аналитическая панель оценки финансовой грамотности населения приведена в табл. 2.

Таблица 2

Аналитическая панель оценки финансовой грамотности населения (*составлено авторами по* [13])

Показатель	2017 (%)	2018 (%)	2020 (%)	2022 (%)	2024 (%)	Изменение за 7 лет (п.п.)
Знания						
Умеют рассчитать простой процент	31	30	29	30	28	-3
Понимают суть ссудного процента	68	74	76	75	73	+5
Понимают суть инфляции	78	81	79	81	83	+5
Понимают принцип диверсификации	68	69	69	68	70	+2
Понимают, что чем выше доходность, тем выше риск	53	52	51	51	54	+1
Осведомлены об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке	38	39	50	51	53	+15
Понимают, что высокая инфляция означает, что стоимость жизни растёт быстро	82	80	83	81	85	+3
Поведение						
Строят планы на несколько лет вперёд	30	27	29	25	27	-3
Делали сбережения за последний год	47	47	48	45	48	+1
Хватает доходов на покрытие расходов	54	56	61	61	65	+11
Сравнивают условия предоставления финансовых услуг при выборе услуги	23	21	23	27	27	+4
Принимают самостоятельные решения о своих финансах	38	40	44	51	53	+15
Располагают запасом средств для непредвиденных	37	40	47	47	51	+14
Установки						
Считают, что важно заботиться о завтрашнем дне	53	56	56	50	51	-2
Осознают обязательность платежей по кредитам	65	68	67	69	70	+5

© Дрындак А. А., 2025

Анализ динамики ключевых показателей финансовой грамотности в России за период 2017–2024 гг. свидетельствует о положительных изменениях в ряде направлений. В сфере финансовых знаний заметно укрепилось понимание сути инфляционных процессов, принципа диверсификации активов и соотношения доходности и риска, а также значительно выросла осведомлённость граждан об организациях, защищающих права потребителей финансовых услуг (+15 п.п.). Вместе с тем сохраняется проблема низкой доли респондентов, способных самостоятельно рассчитывать простой процент (снижение на 3 п.п.).

Что касается финансового поведения, можно отметить рост рациональности и самостоятельности: увеличилось число граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг (+4 п.п.), самостоятельно принимающих финансовые решения (+15 п.п.), а также располагающих резервом средств на непредвиденные обстоятельства (+14 п.п.). Существенно возросла доля тех, чьих доходов достаточно для покрытия расходов (+11 п.п.), что свидетельствует о большей устойчивости домохозяйств. Однако планирование на несколько лет вперёд всё ещё демонстрирует отрицательную динамику (–3 п.п.), что указывает на сохраняющиеся ограничения в долгосрочном финансовом планировании.

В блоке установок выявлены разнонаправленные тенденции. С одной стороны, растёт доля граждан, осознающих необходимость своевременных платежей по кредитам (+5 п.п.), что отражает укрепление ответственного отношения к финансовым обязательствам. С другой стороны, наблюдается небольшое снижение числа тех, кто считает важным заботиться о будущем (–2 п.п.), что может быть связано с сохраняющимся уровнем социальной и экономической неопределённости, повышающей тревожность населения и снижающей ориентацию на долгосрочные цели.

В целом результаты указывают на постепенное формирование более устойчивой финансовой культуры в российском обществе, при этом сохраняются проблемные зоны – низкий уровень базовых вычислительных навыков и ограниченность долгосрочного финансового планирования.

За последние два года доля россиян, активно использующих онлайн-платежи и денежные переводы, увеличилась с 58% до 67%. Совершенно не прибегали к подобным операциям лишь 14% опрошенных, что на 4 п.п. меньше показателей двухлетней давности [13].

Наиболее активными пользователями цифровых платежей являются граждане в возрасте 23-35 лет. В этой группе уровень проникновения сервисов достиг 94%, показав рост на 6 процентных пунктов.

Несмотря на рост активности, многие пользователи по-прежнему пренебрегают базовыми правилами кибербезопасности, хотя положительная динамика наблюдается.

Среди тех, кто регулярно совершает онлайн-платежи, выросла доля лиц, которые:

регулярно обновляют пароли от банковских приложений (как в старшей, так и в младшей возрастной группе);

устанавливают антивирусное ПО на смартфоны (среди респондентов 23-35 лет);

избегают использования публичных Wi-Fi-сетей для финансовых операций (среди пользователей старше 36 лет).

Приведем на рис. 2 опыт применения цифровых финансовых сервисов и мер киберзащиты.

 © Дрындак А. А., 2025

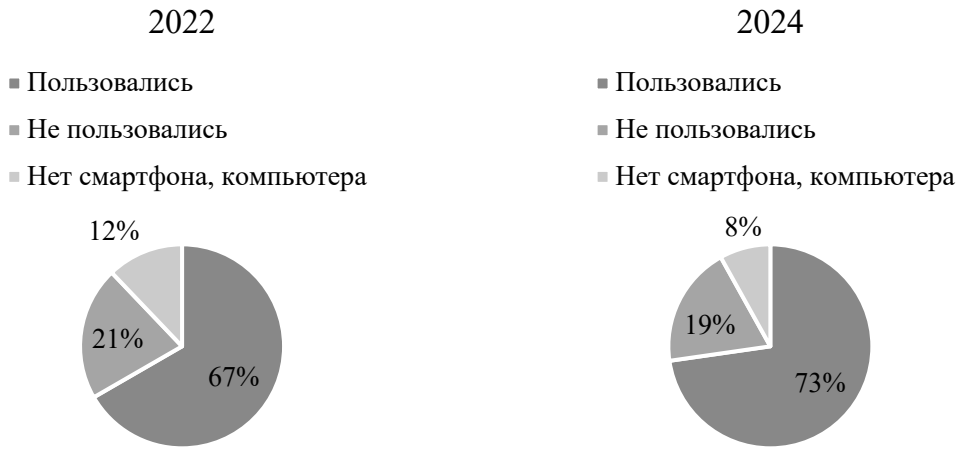

Рис. 2. Опыт применения цифровых финансовых сервисов и мер киберзащиты, %
(*составлено авторами по* [13])

За период с 2022 по 2024 годы заметно выросла вовлечённость населения в использование цифровых финансовых сервисов: доля пользователей увеличилась с 66% до 72%. Одновременно снизилась доля тех, кто не прибегал к подобным услугам (с 21% до 19%), а также значительно сократилась группа людей, не имеющих доступа к цифровым устройствам (с 12% до 8%), что свидетельствует не только о росте цифровой финансовой активности россиян, но и об уменьшении цифрового разрыва, что напрямую связано с повышением доступности технологий и постепенным расширением практик использования финансовых сервисов в повседневной жизни.

Несмотря на положительные тенденции в развитии цифровой финансовой грамотности, сохраняется группа населения, недооценивающая значимость самостоятельного обеспечения кибербезопасности. Так, 12% россиян полагают, что ответственность за защиту финансовых данных в полной мере возлагается на крупные компании и банки, вследствие чего индивидуальные меры предосторожности не представляются им необходимыми (среди молодежи данный показатель выше и достигает 18%). Кроме того, 7% взрослых респондентов и 11% представителей молодого поколения считают относительно безопасным раскрытие сведений о своих финансах и покупках в социальных сетях. Примечательно, что указанные показатели практически не изменились по сравнению с предыдущим циклом наблюдений, что указывает на устойчивость данных установок [13].

Результаты анализа уровня финансовой грамотности и динамики её отдельных компонентов позволяют сформулировать комплекс направлений, реализация которых способна способствовать дальнейшему развитию финансовой культуры и повышению устойчивости социально-экономической системы страны.

1. Совершенствование базовых финансовых знаний. Одной из наиболее актуальных проблем остаётся недостаточная сформированность элементарных финансовых навыков, таких как умение рассчитывать проценты по кредитам и депозитам, понимание сути ссудного процента и базовых принципов финансовых операций. Наличие пробелов в этой области ограничивает способность граждан рационально управлять личным бюджетом, корректно оценивать стоимость кредитных обязательств и принимать обоснованные инвестиционные решения. Для решения данной задачи целесообразно расширить практику включения курсов финансовой грамотности в образовательные программы школ, колледжей и вузов, а также создавать

© Дрындак А. А., 2025

специализированные онлайн-ресурсы и мобильные приложения, позволяющие взрослым гражданам в доступной форме осваивать базовые принципы финансовой математики.

2. Стимулирование долгосрочного финансового планирования. Анализ показывает, что у значительной части населения сохраняется ориентация преимущественно на краткосрочные финансовые цели, что отражается в низкой распространённости практик планирования на несколько лет вперёд. Ограниченность стратегического подхода к управлению личными финансами снижает способность граждан формировать накопления, инвестировать средства и обеспечивать устойчивое финансовое благополучие. В качестве решения можно предложить внедрение специализированных цифровых сервисов по финансовому планированию, которые будут помогать гражданам моделировать различные сценарии будущих доходов и расходов, а также визуализировать долгосрочные финансовые цели.

3. Развитие цифровой финансовой грамотности и укрепление киберзащиты. С учётом роста вовлечённости населения в использование онлайн-банкинга, цифровых платежей и инвестиционных платформ особое значение приобретает способность пользователей обеспечивать собственную кибербезопасность. Несмотря на положительные сдвиги, значительная часть граждан продолжает недооценивать необходимость применения элементарных мер предосторожности при совершении онлайн-операций. Для снижения рисков цифрового мошенничества необходимо развивать государственные и корпоративные образовательные инициативы, направленные на распространение знаний о цифровой безопасности, а также интегрировать обучающие модули по киберзащите в школьные, университетские и корпоративные программы.

4. Сокращение цифрового разрыва и повышение доступности технологий. Заметное снижение доли граждан, не имеющих доступа к смартфонам и компьютерам, указывает на позитивную динамику, однако проблема цифрового неравенства сохраняется. Для её преодоления требуется дальнейшее развитие цифровой инфраструктуры, особенно в сельских территориях и малых городах, а также создание программ субсидирования или льготного кредитования для приобретения цифровых устройств малообеспеченными гражданами. Перспективным направлением может стать развитие практик «цифрового наставничества», когда более опытные пользователи помогают пожилым людям осваивать современные технологии.

5. Адаптация программ для социально уязвимых групп. Анализ выявил, что наиболее низкие показатели финансовой грамотности характерны для пожилых граждан, лиц с низким уровнем доходов и ограниченными образовательными возможностями. Для этих категорий населения требуется создание специализированных образовательных продуктов, учитывающих их потребности, когнитивные особенности и жизненные ситуации. Программы для пенсионеров могут включать акцент на безопасном использовании банковских карт и цифровых сервисов, а для малообеспеченных групп – навыки ведения бюджета и рационального распределения ограниченных ресурсов.

6. Оценка эффективности и развитие просветительских инициатив. Несмотря на значительное число образовательных проектов в сфере финансовой грамотности, до настоящего времени отсутствует системная оценка их результативности. Важно внедрить регулярный мониторинг качества и долгосрочного воздействия таких программ на финансовое поведение населения. Для этого можно использовать панельные исследования, позволяющие отслеживать изменения во времени, а также

 © Дрындак А. А., 2025

разрабатывать индикаторы результативности для различных социальных и возрастных групп.

Выводы. Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности населения требует комплексного и междисциплинарного подхода, включающего образовательные, цифровые, институциональные и инфраструктурные меры. Их реализация не только позволит гражданам принимать более обоснованные и рациональные экономические решения, но и будет способствовать укреплению финансовой устойчивости домохозяйств, снижению социальной уязвимости и формированию условий для устойчивого социально-экономического развития Российской Федерации.

Перспективы дальнейших исследований связаны с углублённым анализом финансовой грамотности молодёжи как наиболее динамичной и восприимчивой к инновациям социальной группы. Особое внимание будет уделено изучению влияния цифровизации и распространения финтех-сервисов на формирование финансовых компетенций молодых людей, их способность к долгосрочному планированию, а также кибергигиене и финансовой безопасности. Анализ позволит выявить сильные и слабые стороны финансового поведения молодёжи, определить ключевые факторы, способствующие росту её финансовой культуры, и разработать целевые образовательные и просветительские программы, направленные на формирование ответственного отношения к управлению личными финансами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антипин И. А. Межрегиональное неравенство в контексте факторов формирования и развития финансовой культуры населения / И. А. Антипин, Е. А. Шишкина, П. С. Бедняков // Вестник экономики, права и социологии. – 2024. – № 4. – С. 8–14.

2. Кавкаева К. П. От финансовой грамотности к финансовой культуре: особенности финансово-правового понимания / К. П. Кавкаева, А. А. Малышева // Правовая культура. – 2024. – № 3(58). – С. 35–42.

3. Мусиенко С. А. Об уровне финансовой грамотности и формировании финансовой культуры россиян: достижения и перспективы развития / С. А. Мусиенко // Вестник ИМСИТ. 2024. – № 2(98). – С. 12–16.

4. Круглова Е. Л. Особенности методики социологической диагностики уровня финансово-экономической культуры как параметра экономической системы / Е. Л. Круглова // Социология и право. – 2022. – Т. 14. – № 1. – С. 36–44.

5. Иванова Н. Г. Финансовая культура в цифровом мире / Н. Г. Иванова // Известия СПбГЭУ. – 2022. – № 6 (138). – С. 63–67.

6. Kamble P. A. Financial Inclusion and Digital Financial Literacy: Do they Matter for Financial Well-being? / P. A. Kamble, A. Mehta, N. Rani // Soc Indic Res. – 2024. – № 171. – P. 777–807.

7. Muñoz-Céspedes E. Individual entrepreneurial behavior and financial literacy / E. Muñoz-Céspedes, R. Ibar-Alonso, M. Cuerdo-Mir // Int Entrep Manag. – 2024. – № 20. – P. 2263–2285.

8. Zubarevich N. V. Fiscal Differentiation of Russian Regions: Scope and Dynamics / N. V. Zubarevich, S. G. Safronov // Reg. Res. Russ. – 2023. – № 13. – P. 682–690.

9. Лаврикова Ю. Г. Неоднородность экономического развития российских макрорегионов / Ю. Г. Лаврикова, А. В. Суворова // Экономика региона. – 2023. – № 4. – С. 934–948.

10. Гагарина Г. Ю. Оценка межрегионального неравенства в Российской Федерации и его декомпозиция с применением индекса Тейла / Г. Ю. Гагарина, Р. О. Болотов // Федерализм. – 2021. – № 26(4). – С. 20–34.

11. Антипин И. А. Стратегическое управление диспропорциями социально-экономического и пространственного развития регионов России / И. А. Антипин, Е. А. Шишкина // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2024. – № 3 (247). – С. 179–202.

12. Gao Z. Shadow of Technology: Robotics Development and Regional Economic Inequality / Z. Gao // Journal of the Knowledge Economy. – 2024. – DOI: 10.1007/s13132-024-01856-6.

13. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (дата обращения: 13.09.2025).

© Дрындак А. А., 2025

14. Индекс финансовой грамотности россиян – 2024 [Электронный ресурс]. – URL: https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/ (дата обращения: 13.09.2025).

Поступила в редакцию 22.09.2025 г.

STUDY OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION IN THE CONTEXT OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

A. A. Dryndak

The article is devoted to the study of the level of financial literacy among the population of the Russian Federation in the context of socio-economic development and the digitalization of financial services. It examines theoretical and methodological approaches, regional and socio-demographic determinants, as well as the impact on financial behavior and citizens' well-being. Based on the Russian Financial Literacy Index, positive trends have been identified, including an increase in the share of citizens with high financial competence, greater awareness of financial instruments and consumer protection organizations, and a growth in the number of users of digital financial services. At the same time, problematic areas remain, such as a low level of basic computational skills, limited long-term planning, and insufficient awareness of cybersecurity. Directions for improving financial literacy are outlined, including the development of basic knowledge, promotion of long-term financial planning, enhancement of digital literacy and cybersecurity, reduction of the digital divide, and adaptation of programs for socially vulnerable groups.

Keywords: financial literacy, financial culture, digital financial services, cybersecurity, digital literacy.

Дрындак Анастасия Александровна
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия
ФГБОУ ВО «Донецкий государственный, университет», г. Донецк
a.dryndak@mail.ru
+7-949-349-89-06
ORCID 0000-0003-1461-6140

Dryndak Anastasiia
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Enterprise Economics
Donetsk State University, Donetsk, Russia

 © Дрындак А. А., 2025