



НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЯН – 2023

ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ТРЕНДЫ
ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ
ЦИФРОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

МОСКВА, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ	3
МЕТОДОЛОГИЯ	5
РЕЗЮМЕ	6
РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ	8
ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЯН	8
Динамика Индекса финансовой грамотности населения России.....	9
Самооценка уровня финансовой грамотности	11
Динамика частных индексов финансовой грамотности	12
ИНДЕКС ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	24
Самооценка уровня цифровой финансовой грамотности	26
Частный индекс «Цифровые финансовые знания»	28
Частный индекс «Цифровое финансовое поведение»	29
Частный индекс «Цифровые финансовые установки»	30
ОПЕРАТОР ИССЛЕДОВАНИЯ	31
ДРУГИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ	32
ИНФОРМАЦИОННОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПАРТНЕРСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ	33

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ

В моменты социально-экономических перемен исследования уровня финансовой грамотности приобретают особую актуальность. Финансовое поведение, навыки управления денежными средствами и установки в отношении них напрямую влияют на способность людей сохранить личную устойчивость и уровень жизни. А в периоды конъюнктурных изменений необходимо действовать еще более осторожно и «осознаннее» распоряжаться собственными ресурсами.

Исследования текущего уровня финансовой грамотности россиян предоставляют необходимую базу для усиленной работы по финансовому просвещению, помогают определить актуальные направления этой работы, наиболее уязвимые в данном контексте группы населения, а также спрогнозировать развитие ситуации при условии сохранения существующих тенденций.

Особое значение во времена конъюнктурных изменений приобретает способность людей сохранять сбережения, минимизировать риски. Другой принципиально важный навык – умение защищаться от мошенников. Злоумышленникам подобные периоды предоставляют повод проявить большую активность. Повышение уровня тревожности приводит к тому, что люди теряют бдительность, принимают решения импульсивно. Количество мошеннических схем и подходов растет в соответствии с развитием и усложнением самого рынка финансовых услуг. Отдельным и обширным полем для энергичной деятельности мошенников давно стало цифровое пространство. Россияне должны отвечать на этот вызов и в столь же быстром темпе развивать собственные компетенции: уметь обеспечивать личную финансовую безопасность (в том числе, в цифровой среде) и безопасность своих близких.

В условиях постоянного развития рынка финансовых услуг, его продолжающейся цифровизации, появления новых и усложнения существующих финансовых инструментов, повышается актуальность регулярного измерения уровня финансовой грамотности населения в целом и цифровых финансовых компетенций в частности.

Постоянные стремительные изменения – в числе немногих констант современного мира. Реальность, в которой мы сегодня существуем, с полным правом можно назвать цифровой: ни одну сферу жизнедеятельности людей в развитых и развивающихся странах нельзя представить без цифровых технологий.

В соответствии с этими трансформациями **модернизируются и исследовательские инструменты**. В частности, международная методология измерения уровня финансовой грамотности теперь включает такой показатель, как **Индекс цифровой финансовой грамотности населения**.

Эксперты Аналитического центра НАФИ уже более 10 лет занимаются регулярными измерениями уровня финансовой грамотности россиян: оценивают стратегии управления личными и семейными денежными средствами и финансовую устойчивость населения, выявляют тренды финансового поведения.

Начиная с 2022 года, одним из показателей, используемых для комплексной оценки уровня финансовой грамотности населения, стал **Индекс цифровой финансовой грамотности**.

Измерение уровня финансовой грамотности населения и мониторинг его изменений в динамике является базой для выработки, оценки эффективности и корректировки комплекса мер, направленных на формирование **правильных моделей финансового поведения**, лежащих в основе личной финансовой устойчивости и безопасности жителей России. Поэтому результаты представленного исследования НАФИ принципиально важны для представителей государственной власти, ответственных за реализацию национальной стратегии и региональных программ повышения уровня финансовой грамотности россиян.

Оставайтесь в курсе

Посетите nafi.ru, чтобы найти самые актуальные результаты исследований



Совет

МЕТОДОЛОГИЯ

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель: получить комплексное представление о текущем уровне финансовой грамотности россиян (включая такой аспект, как цифровая финансовая грамотность) и его изменениях в динамике и сформулировать на основе полученных данных экспертные рекомендации для укрепления личной финансовой устойчивости россиян.

Задачи

- измерить текущий уровень финансовой грамотности населения России с помощью международной методологии (ОЭСР)
- измерить Индекс цифровой финансовой грамотности россиян
- оценить колебания изучаемых показателей в динамике
- на основе этой оценки выявить позитивные и негативные тренды
- сформировать рекомендации по повышению финансовых компетенций россиян

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ГЕОГРАФИЯ И РАЗМЕР ВЫБОРКИ

Всероссийский опрос населения был проведен в декабре 2022 – январе 2023 года с помощью исследовательской панели [Тет-о-Твет](#). Опрошены 1000 человек в возрасте 18 лет и старше. Выборка репрезентирует структуру населения России по полу, возрасту, федеральному округу и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает $\pm 3,1\%$.



Совет

Ознакомьтесь с нашими исследовательскими решениями

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



РЕЗЮМЕ

- В исследуемый период наблюдается **тенденция сокращения доли россиян с низким уровнем финансовой грамотности и увеличения доли людей со средним ее уровнем**. Особенно ярко она проявилась в последние 2 года – во время серьезных социально-экономических потрясений (пандемия коронавируса и конъюнктурные трансформации с февраля 2022).
- Более низкие значения Индекса финансовой грамотности характерны для представителей молодежи 18-34 лет, опрошенных без высшего образования, жителей сельской местности и безработных.
- **Россияне демонстрируют более грамотное поведение в отношении управления личными финансами**. За последние четыре года больше жителей России принимали взвешенные решения в отношении собственных денежных средств, начали вести семейный бюджет, внимательно следить за состоянием своих финансов, откладывать деньги с какой-либо целью.
- Более 40% российских заемщиков грамотно подходят к выбору кредитных продуктов: сравнивают предложения разных организаций, получают информацию из независимых источников.
- **Россияне проявляют недостаточную осведомленность в ходе определения базовых финансовых понятий**: значения частного индекса «Финансовые знания» ниже показателей 2020 года.
- **Частный индекс «Финансовые установки» показывает небольшую положительную динамику**. Поскольку убеждения в отношении финансов впитываются людьми с детства в процессе воспитания, они представляют собой сложно корректируемый компонент финансовой грамотности. **Работа в данном контексте должна вестись, прежде всего, с молодежью**.
- **Потенциальный источник риска – завышенная, по сравнению с объективными показателями, самооценка уровня финансовых компетенций россиян**. Излишняя уверенность в своих навыках и знаниях может вести к снижению внимания, осторожности, пренебрежению правилами финансовой безопасности. Принципиально важно **информировать население о таких разрывах и развивать инструменты диагностики**, позволяющие проводить самооценку уровня финансовой грамотности.
- В целом можно констатировать наличие следующей корреляции: россияне проявляют большую финансовую осознанность в периоды социально-экономических изменений. Многие стремятся сохранить имеющиеся сбережения, начинают больше внимания обращать на баланс доходов и трат.

- **Индекс цифровой финансовой грамотности россиян принимает средние значения.**
- Россияне проявляют осторожность, работая с финансовыми продуктами в интернете, однако пренебрегают некоторыми правилами интернет-безопасности.
- Как и в случае с Индексом финансовой грамотности, отдельный **потенциальный риск – заметно более оптимистичная, по сравнению с объективными показателями, самооценка уровня цифровых финансовых компетенций**, характерная для многих опрошенных.
- В контексте повышения уровня цифровой финансовой грамотности, помимо информационной работы с населением, следует обратить внимание на фактор доступности цифровых финансовых технологий для жителей небольших городов, сел и ПГТ: цифровые финансовые знания являются практико-ориентированными и закрепляются в процессе использования соответствующих сервисов и продуктов.

Социально-экономические перемены продолжаются, и необходимость дальнейшей работы по повышению финансовой грамотности населения не вызывает сомнений. Финансовое просвещение становится залогом стабильности и материального благополучия граждан в современных условиях.

Содействие повышению уровня финансовой грамотности особенно важно для представителей социально-демографических групп, находящихся в зоне риска из-за незнания принципов обеспечения личной финансовой безопасности и устойчивости.

На сегодняшний день финансовая и цифровая грамотность неотделимы друг от друга. Это нужно учитывать при формировании программ повышения финансовой грамотности населения.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЯН

Индекс финансовой грамотности отражает способность человека к разумному управлению личными финансами.

Методология, использованная для измерения уровня финансовой грамотности населения, разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)¹ и применяется во многих странах мира.

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



Частный индекс «Финансовые знания»

отражает понимание человеком базовых финансовых концептов, свойств финансовых продуктов, инфляции, взаимосвязи риска и доходности.

Частный индекс «Финансовые навыки»

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

Частный индекс «Финансовые установки»

демонстрирует ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений.

¹ Подробный алгоритм расчета индексов представлен в справочнике OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>

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

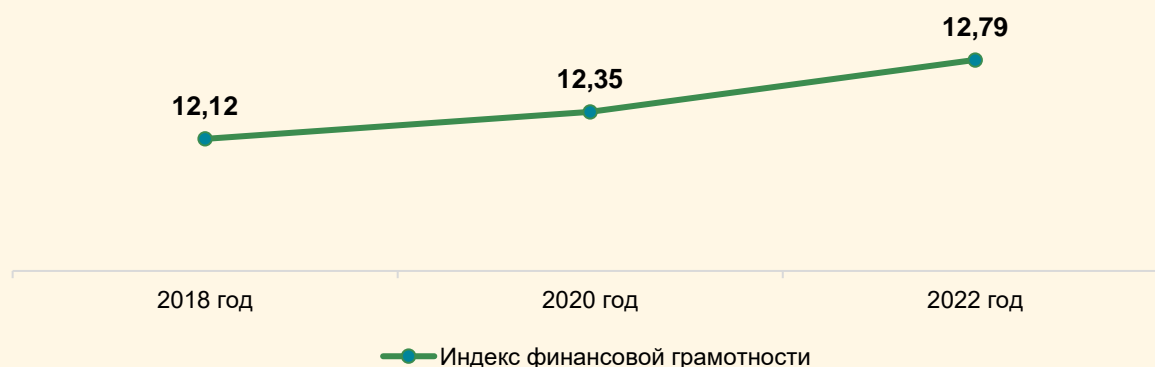
На основании значений Индекса могут быть выделены **три группы населения:**

- с низким (1-11 баллов)
- средним (12-15 баллов)
- и высоким (16-21 баллов) уровнем финансовой грамотности.

Динамика Индекса финансовой грамотности населения России

Индекс финансовой грамотности россиян в 2022 году составил 12,79 балла при возможном максимуме в 21 балл. В динамике наблюдается **небольшой рост показателя**, несмотря на меняющиеся социально-экономические условия (на 5,5% по сравнению со значением 2018 года).

Динамика Индекса финансовой грамотности в 2018-2022 гг.



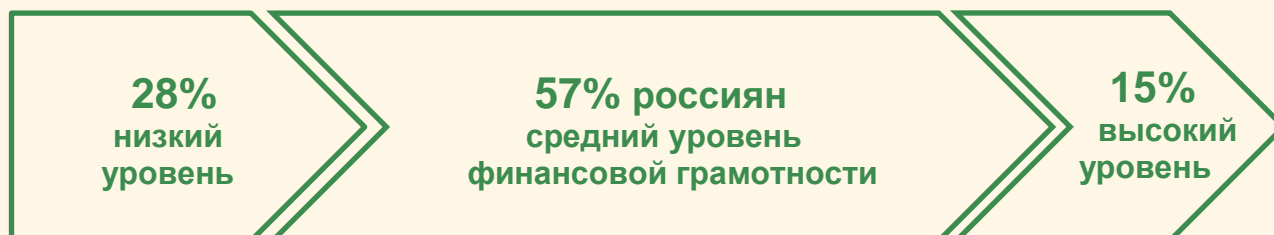
Значения Индекса зависят от социально-демографических характеристик населения. Самый высокий уровень финансовой грамотности демонстрируют опрошенные 45 лет и старше (средний балл по данной группе участников исследования составляет 13,20), люди с высшим образованием (13,48 балла), жители городов (12,98 балла) и трудоустроенные россияне (13,05 балла).

Более низкие значения Индекса – у представителей молодежи 18-34 лет (средний балл по данной группе опрошенных составляет 12,13), опрошенных без высшего образования (12,54 балла), жителей сельской местности (12,24 балла) и безработных (12,45 балла).

Динамика составляющих Индекса свидетельствует об уверенном росте навыков россиян в управлении финансами. Также растет доля жителей страны, обладающих грамотными финансовыми установками. Частный индекс «Финансовые знания», напротив, демонстрирует негативную динамику и сдерживает общий рост Индекса финансовой грамотности в России.

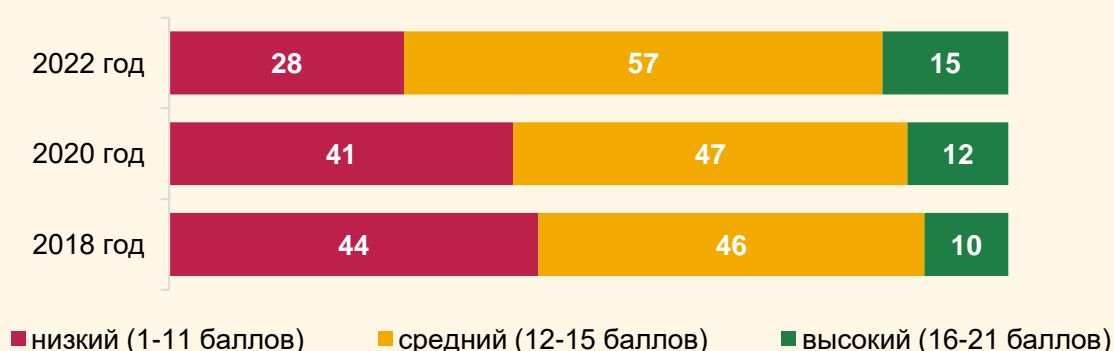
С течением времени наблюдается перераспределение доли россиян с низким уровнем финансовой грамотности в пользу тех, кто имеет средний и высокий уровень.

15% жителей России демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 57% – средний, а 28% – низкий уровень.



За последние четыре года наблюдается перераспределение доли людей с низким уровнем финансовой грамотности в пользу других категорий.

Доли населения по уровню финансовой грамотности
в % от всех опрошенных



Так, в 2018 году 44% жителей нашей страны демонстрировали недостаток знаний по финансовым вопросам, отсутствие навыков грамотного финансового планирования и установок на достижение долгосрочных финансовых целей. По данным на 2022 год, **доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности сократилась за 4 года на 16 п.п.** (на 3 п.п. с 2018 по 2020 и еще на 13 п.п. с 2020 по 2022 год).

Доля россиян, имеющих средний уровень финансовой грамотности, с 2018 года выросла на 11 п.п. (в 2018 году она составляла – 46%, в 2020 – 47%). Доля жителей России с высоким уровнем финансовой грамотности за 4 года также несколько увеличилась (на 5 п.п.).

Самооценка уровня финансовой грамотности

Практически половина россиян (47%) оценивают собственный уровень финансовой грамотности как удовлетворительный. **Однако каждый пятый (24%) уверен в своих финансовых знаниях и навыках** и характеризует их как хорошие или отличные (21% и 3% соответственно). Другими словами, в сравнении с объективными показателями самооценка опрошенных несколько завышена – в действительности высоким уровнем финансовой грамотности обладают 15% россиян.

За счет доли давших высокие оценки собственному уровню финансовых компетенций сократилась доля тех, кто считает собственные знания и навыки в сфере финансов удовлетворительными – 47% (против 57% по объективным данным).

Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?

в % от всех опрошенных



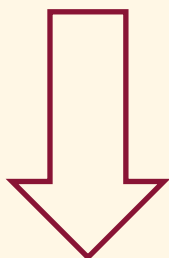
18% и 9% опрошенных (27% в общей сложности), в свою очередь, полагают, что их финансовые компетенции неудовлетворительны либо вовсе отсутствуют. В данном случае картина более близка к объективной – в реальности доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности по итогам исследования составила 28%.

Самооценка уровня финансовой грамотности ниже у людей, проживающих в сельской местности.

Россияне склонны оценивать собственные финансовые компетенции более оптимистично в сравнении с объективными показателями.

Динамика частных индексов финансовой грамотности

Частный индекс «Финансовые знания»



Данный частный индекс демонстрирует негативную динамику, по сравнению с показателями 2020 года.

Доля тех, кто дает верные ответы на вопросы, касающиеся базовых финансовых концепций и понятий, сократилась. Например, россияне заметно чаще стали испытывать трудности с расчетом процентов по кредитам и вкладам.

Частный индекс «Знания» в 2022 году составил 4,19 балла из 7 возможных. За последние два года данный показатель снижается. Это вызвано, в частности, такими негативными трендами как сокращение доли россиян, осведомленных о риске потери денежных средств в случае, если используется один инструмент или способ сбережения для всей суммы (58%, на 8 п.п. меньше в сравнении с 2018 годом). Другой повлиявший на динамику показателя фактор – рост доли россиян, испытывающих затруднения с расчетом процентов по кредитам и вкладам (на 11 п.п. и более в сравнении с данными 2018 года, в зависимости от вопроса).

Динамика частного индекса «Финансовые знания» в 2018-2022 гг.



Подобные изменения могут быть связаны со сменой фокуса внимания россиян. В силу социально-экономических изменений внимание населения сконцентрировано на решении практических вопросов, гарантирующих финансовую безопасность (например, как сохранить финансовую устойчивость при снижении уровня доходов).

С другой стороны, многие люди испытывают растерянность в новых условиях. Они не уверены в том, каким финансовым организациям можно доверять, а потому все чаще

останавливают свой выбор на государственных банках². Кроме того, усиливается беспокойство за материальное благосостояние – собственное и своей семьи³.

Чтобы нивелировать данный негативный тренд, следует активно способствовать получению россиянами базовых финансовых знаний. Подобные знания являются фундаментом для проявления интереса к изучению более сложных финансовых процессов (инвестирования, формирования накоплений и т. д.).

Значения частного индекса «Финансовые знания» **различаются у представителей разных социально-демографических групп.**

Максимум показателя достигает среди участников исследования с высшим образованием (4,64 балла), людей 45 лет и старше (4,60 балла), мужчин (4,51 балла). Наименьшие значения частного индекса – среди опрошенных жителей сельской местности (3,76 балла), представителей молодежи 18-34 лет (3,61 балла).

Вопросы по финансовой арифметике оказались в разной степени сложны для населения. Так, большинство опрошенных смогли справиться с расчетом процентов по займу (79%). Расчеты простых и сложных процентов по вкладу наряду с вопросами о влиянии инфляции вызвали у россиян больше трудностей, однако и с ними справилось около половины участников исследования (46%-48% опрошенных дали правильный ответ).

² В 2022 году с марта по сентябрь наблюдался рост доверия россиян к вкладам в государственных банках. Если в марте на фоне изменения конъюнктуры только 7% жителей страны открывали или пополняли вклады и накопительные счета в госбанках, то в сентябре эта доля выросла более чем в два раза и составила 18%. См. <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-stali-chashche-otkryvat-vklady-v-gosudarstvennykh-bankakh/>

³ Подавляющее большинство жителей России (92%) боятся плохих событий, которые могут случиться в 2023 году. В числе основных опасений: инфляция и рост цен (29%), снижение уровня доходов (27%). См. <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-rasskazali-o-glavnykh-strakhakh-2023-goda/>

Вопросы по финансовой арифметике

% правильных ответов по всем опрошенным

Расчет процентов по займу



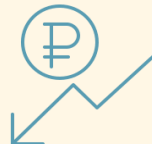
79%

Расчет сложных процентов по вкладу



48%

Расчет влияния инфляции



46%

Расчет простых процентов по вкладу



46%

Большинство россиян демонстрируют наличие финансовых знаний **по трем ключевым направлениям** – понимание взаимосвязи риска и доходности, термина «инфляция» и преимуществ диверсификации рисков.

Вопросы на понимание базовых финансовых концептов

% правильных ответов по всем опрошенным

76%

Понимание взаимосвязи риска и доходности

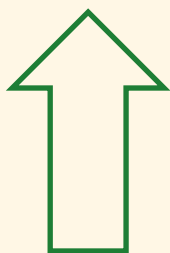
64%

Понимание термина «инфляция»

58%

Понимание преимуществ диверсификации рисков

Частный индекс «Финансовое поведение»



Данный частный индекс демонстрирует положительную динамику на протяжении всего исследуемого периода.

Можно констатировать факт: **россияне пересмотрели свое отношение к необходимости формирования сбережений.** Выросла и доля тех, кто ставит перед собой долгосрочные финансовые цели.

Частный индекс «Финансовое поведение/навыки» в 2022 году составил 5,75 балла из 9 возможных, что является максимальным значением за весь период исследования.

Рост индекса обусловлен, в частности, заметным увеличением доли тех, кто ответственно подходит к вопросам учета и контроля финансов (доля ведущих свой бюджет выросла на 18 п.п., доля выбирающих финансово грамотные способы сбережения денег – на 33 п.п., а доля отслеживающих состояние личных финансов – на 8 п.п.).

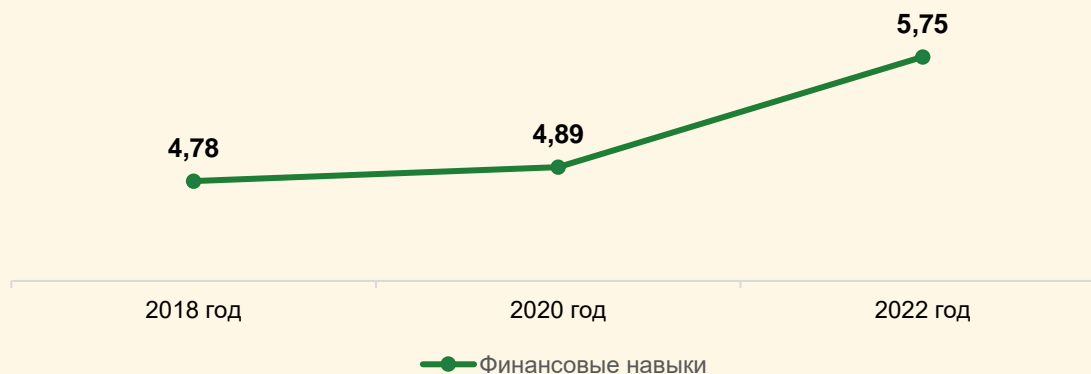
На сегодняшний день большинство россиян ведут семейный бюджет в той или иной форме (65%). Однако **свыше трети опрошенных не используют специальные средства контроля или планирования бюджета**, вместо этого предпочитая вести учет доходов и расходов «в уме» (37%). Пренебрегает ведением семейного бюджета каждый третий россиянин (33%).

Несмотря на то, что для периодов экономической турбулентности характерны импульсивные решения (например, покупка дорогостоящей техники на пике цен), в 2022 году отмечается некоторый рост доли россиян, строящих финансовые планы на будущее (на 4 п.п.).

Более внимательно следить за состоянием своих финансов стали 78% опрошенных (в 2018 году эта доля составляла 70%).

Динамика данного частного индекса свидетельствует о росте финансовой осознанности населения. Прежде всего, эта осознанность проявляется в стремлении все большего числа россиян к формированию накоплений, ведению бюджета, контролю своих расходов.

Динамика частного индекса «Финансовое поведение/навыки» в 2018-2022 гг.



Наблюдается взаимосвязь между уровнем материального положения опрошенных и величиной указанного частного индекса. Россияне, оценивающие свое материальное положение как хорошее, чаще демонстрируют более грамотное финансовое поведение. Это значит, что они **чаще принимают взвешенные финансовые решения в повседневной жизни** (средний показатель частного индекса среди тех, кто оценивает свое материальное положение как «хорошее» или «отличное», составляет 6,39 балла, а среди тех, кто оценивает его как «плохое» или «очень плохое» – 5,02 балла).

Значения описываемого частного индекса различаются также у представителей разных социально-демографических групп. Так, его показатели заметно выше у опрошенных с высшим образованием (6,03 балла против 5,64 у россиян без высшего образования), трудоустроенных (6,03 балла против 5,37 у безработных) и жителей городов (5,84 балла против 5,47 среди жителей сел).

Ваша семья/Вы лично ведете бюджет, т.е. учитываете и планируете доходы, расходы, сбережения?

в % от всех опрошенных



Большинство россиян сберегают деньги теми или иными способами (73%). При этом свыше трети респондентов предпочитают хранить наличные накопления дома (37%), еще четверть пополняют свой банковский счет (27%) или сберегательный счет/вклад в банке (25%). Сберегательное поведение более свойственно жителям крупных городов, а также людям с высшим образованием и трудоустроенным россиянам.

Я зачитаю несколько способов сбережения денег, а Вы скажите, как Вы лично сберегали деньги за последние 12 месяцев

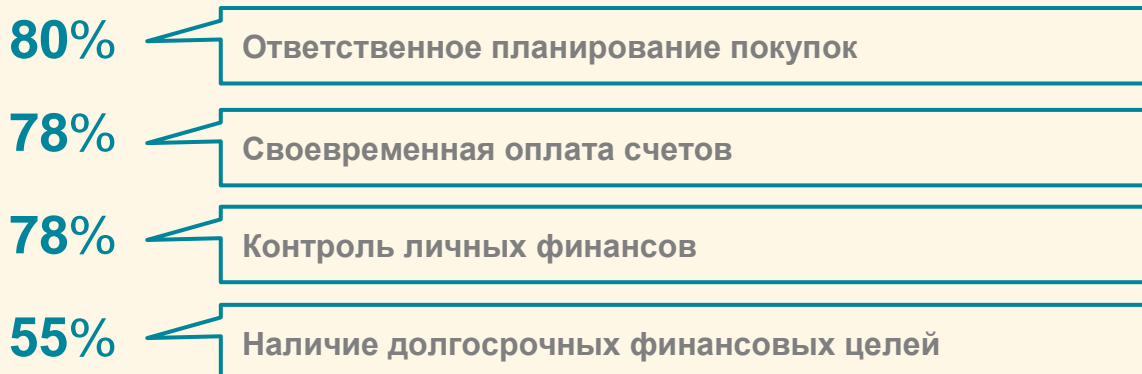
в % от всех опрошенных
вопрос с множественным выбором (сумма ответов не равна 100%)



Подавляющее большинство опрошенных отметили, что своевременно оплачивают счета и заранее обдумывают свои покупки (78% и 80% соответственно), а также **внимательно следят за состоянием своих финансов в целом (78%)**. При этом долгосрочные финансовые цели имеет чуть больше половины россиян (55%).

Планирование трат и постановка финансовых целей

% правильных ответов по всем опрошенным



47% опрошенных, оформлявших кредит за последний год, рассматривали предложения от разных финансовых организаций, что свидетельствует о грамотном подходе к выбору финансовых продуктов. Еще 17% опрошенных искали, но не нашли других вариантов.

Какое из следующих утверждений лучше всего описывает то, как Вы выбирали финансовый продукт/услугу?

в % от заемщиков

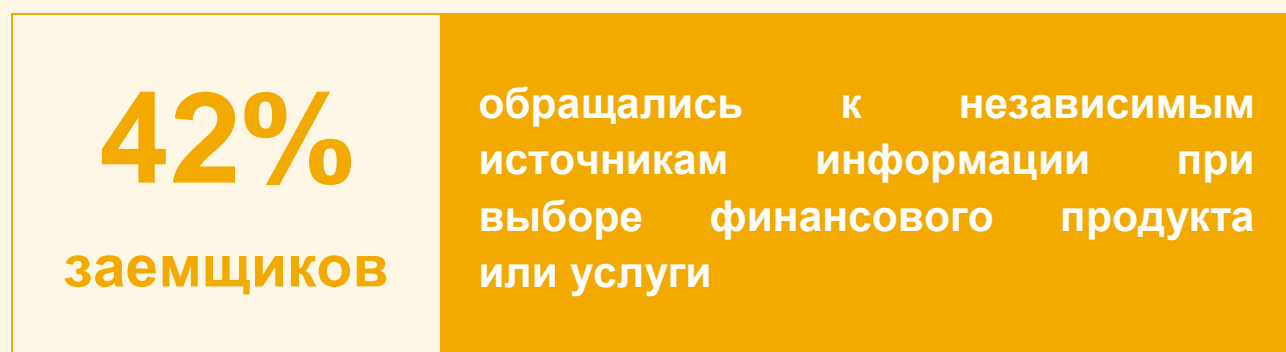


Среди жителей сел выше доля тех, кто не рассматривал различные варианты (20%). Такое распределение может быть обусловлено не столько более низким уровнем

финансовой грамотности, сколько **ограниченным выбором поставщиков финансовых услуг в небольших населенных пунктах.**

Жители городов чаще представителей других категорий опрошенных проявляют лояльность одной компании. Практически каждый пятый городской житель при выборе кредитного продукта рассматривал различные предложения одной компании (18%).

Грамотное финансовое поведение предполагает использование независимых источников информации при выборе финансовой услуги (не связанных с финансовыми организациями и не зависящих от опыта человека и его близких). К независимым источникам информации обращались 42% заемщиков, причем большая часть из них (30%) искали нужную информацию в интернете.



Достаточно большая доля опрошенных узнавала о финансовой услуге или продукте непосредственно в финансовой организации: 28% консультировались с сотрудниками банка, 22% обращались в отделение банка.

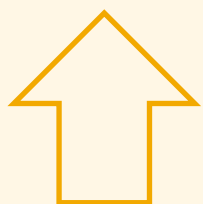
Какие источники информации оказали наибольшее влияние на Ваше решение при выборе кредитного продукта?

в % от заемщиков

вопрос с множественным выбором (сумма не равна 100%)



Частный индекс «Финансовые установки»



Данный частный индекс также показывает положительную динамику, но не столь выраженную. Несмотря на небольшой рост показателя, статистически значимых изменений с 2018 года по его составляющим не зафиксировано.

Значение представленного частного индекса в 2022 году составило 2,86 балла из 5 возможных, что лишь немногим выше значений прошлых лет.

Динамика частного индекса «Финансовые установки» в 2018-2022 гг.



В настоящее время менее половины россиян (45%) стремятся к финансовому планированию и отходят от принципа «жить одним днем». Причем более грамотные финансовые установки демонстрируют те, кто находится в трудной финансовой ситуации: не согласились с указанным принципом больше половины опрошенных с низким уровнем материального благосостояния. Другими словами, **негативный жизненный опыт заставляет людей более ответственно относиться к финансовому планированию.**

Более верные социокультурные установки о финансах характерны для жителей сельской местности (среднее значение частного индекса – 3,02 балла), женщин (2,92 балла), опрошенных 45 лет и старше (2,91 балла), россиян, проживающих в больших семьях (4 человека и более, 2,95 балла).

В свою очередь, некорректные финансовые установки чаще демонстрируют жители городов (среднее значение частного индекса – 2,80 балла), мужчины (2,78 балла) и опрошенные 35-44 лет (2,75 балла).

Финансовые установки

% правильных ответов по всем опрошенным

45%

Установка на планирование жизни

29%

Ориентация на долгосрочные сбережения

17%

Комплексное понимание роли денег

Лишь немногим более четверти россиян (29%) отметили, что им больше нравится сберегать деньги, чем тратить их. Наименьших значений достиг индикатор «Комплексное понимание роли денег» – 17% опрошенных убеждены, что деньги нужны не только для того, чтобы их тратить.

ИНДЕКС ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Помимо основного Индекса, в соответствии с обновлением методики ОЭСР в 2022 году рассчитывается **Индекс цифровой финансовой грамотности**¹.

Он представляет **собой сумму значений трех частных индексов** и принимает значения в диапазоне от 1 (минимальный уровень) до 10 баллов (максимальный уровень цифровой финансовой грамотности).

На основании значений, которые принимает Индекс, могут быть выделены **три группы населения**:

- с низким (0-3 баллов)
- средним (4-7 баллов)
- и высоким (8-10 баллов) уровнем цифровой финансовой грамотности.

Каждый из частных индексов строится на основании ответов участников исследования на отдельные вопросы анкеты.

Частный индекс **«Цифровые финансовые знания»** рассчитывается на основе анализа ответов респондентов о базовых цифровых финансовых понятиях.

Частный индекс **«Цифровые финансовые навыки»** позволяет оценить умение принимать взвешенные решения в обращении с финансовыми продуктами в интернете.

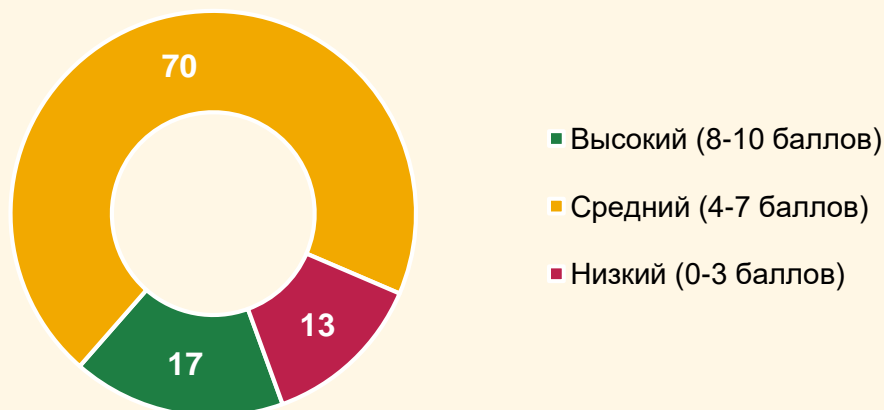
Частный индекс **«Цифровые финансовые установки»** отражает ориентацию человека на проверку безопасности веб-сайта, чтение условий при совершении покупок в интернете.

Цифровая финансовая грамотность предполагает знание базовых цифровых финансовых понятий, отражает умение человека принимать взвешенные решения в обращении с финансовыми продуктами в интернете, а также осведомленность о цифровых финансовых рисках.

В 2022 году Индекс цифровой финансовой грамотности россиян составил 5,63 балла при возможном максимуме в 10 баллов.

Среди взрослого населения РФ 17% демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 70% – средний, 13% – низкий уровень.

Доли населения России по уровню цифровой финансовой грамотности в % от всех опрошенных



Горожане чаще жителей сельской местности обладают средним уровнем цифровой финансовой грамотности (73% против 61% соответственно). Среди жителей городов-миллионников также выше доля опрошенных со средним уровнем цифровой финансовой грамотности (77%).

Высокий уровень цифровой финансовой грамотности чаще демонстрируют мужчины (20% против 15% среди женщин соответственно), опрошенные 45 лет и старше (20% против 13% среди молодежи).

В 2022 году Аналитическим центром НАФИ совместно с Минцифры России было проведено всероссийское исследование киберграмотности россиян⁴. В ходе исследования оценивались знания россиян об актуальных киберугрозах и способах защиты от них. Было получено представление о том, насколько хорошо участники исследования знают об инструментах защиты от вирусов, о принципах безопасного использования интернета, механизмах социальной инженерии, телефонного и интернет-мошенничества, а также умеют ли они обеспечивать безопасность собственных персональных данных, грамотно пользоваться Wi-Fi и т. д. **Общий индекс киберграмотности населения составил 48,2 пункта из 100 возможных, что соответствует среднему уровню знаний.**

Проведенные в 2022 году исследования подтверждают необходимость повышения осведомленности россиян о киберугрозах в целом и о рисках использования цифровых финансовых продуктов в частности. Также нужно способствовать росту цифровой осознанности – понимания личной ответственности россиян за свою безопасность в интернете.

⁴ Всероссийское исследование киберграмотности россиян в 2022 году, проведенное Аналитическим центром НАФИ совместно с Минцифры России, СПбГУТ и «РТК-Солар» См. <https://nafii.ru/about/news/news/mintsifry-provelo-issledovanie-urovnya-kibergramotnosti-rossiyan/>

Самооценка уровня цифровой финансовой грамотности

В ходе опроса россиянам предлагалось оценить собственные знания и умения в контексте использования цифровых финансовых сервисов и продуктов (личного кабинета в интернет-банке, мобильных приложений банков и др.).

Практически половина опрошенных (47%) полагают, что обладают удовлетворительным уровнем цифровой финансовой грамотности.

28% россиян чувствуют большую уверенность в своих знаниях и навыках использования цифровых финансовых инструментов и характеризуют собственные компетенции в данной области как хорошие или отличные (22% и 6% соответственно). Причем самооценка уровня цифровой финансовой грамотности выше среди жителей городов-миллионников (36% оценили свои знания и навыки как хорошие или отличные).

Каждый четвертый оценивает свои цифровые знания и навыки как недостаточные (14% назвали их неудовлетворительными, еще 9% указали на полное отсутствие у себя подобных компетенций).

Как бы Вы оценили свой уровень цифровой финансовой грамотности, т.е. знания и умение использовать финансовые услуги посредством цифровых технологий, таких как личный кабинет на сайте или мобильное приложение?

в % от всех опрошенных



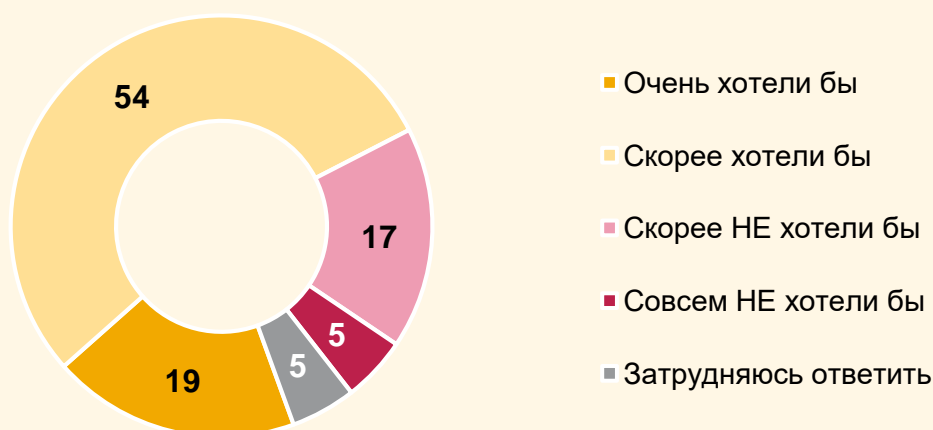
Самооценка россиян гораздо более оптимистична по сравнению с объективными показателями: о собственной высокой цифровой финансовой грамотности говорят в совокупности 28% опрошенных, в то время как в действительности доля обладающих развитыми компетенциями в этом отношении составляет 17%.

В свою очередь те, кто убежден в недостаточности своих цифровых финансовых компетенций (23%), зачастую себя недооценивают. Объективно только 13% россиян имеют низкий уровень цифровой финансовой грамотности.

Несмотря на то, что оценки собственного уровня цифровой финансовой грамотности носят нейтрально-положительный характер, большинство россиян заинтересованы в получении знаний в области безопасного использования цифровых финансовых сервисов и продуктов (73%).

Хотели бы Вы получить недостающие знания в областях, связанных с цифровыми финансовыми услугами, их безопасным использованием?

в % от всех опрошенных



22% опрошенных скорее не хотели бы получить новые знания в областях, связанных с цифровыми финансовыми услугами. Об отсутствии интереса к этим темам чаще сообщали жители сельской местности (27%). Это может быть обусловлено **меньшим уровнем покрытия сетью сельских населенных пунктов и более низкой информированностью жителей сел и ПГТ о цифровых возможностях в сфере финансов.**

Частный индекс «Цифровые финансовые знания»

Частный индекс «Цифровые финансовые знания» в 2022 году составил 1,61 балла из 3 возможных.

Значение данного частного индекса выше среди мужчин (в среднем 1,57 балла против 1,45 балла у женщин), трудоустроенных участников исследования (1,56 балла против 1,42 у безработных). Последнее, вероятно, обусловлено более частым использованием работающими россиянами цифровых технологий в ходе выполнения профессиональных обязанностей.

Согласно результатам представленного исследования, 66% россиян понимают принцип использования персональных данных в интернете, еще 49% осведомлены о необходимости подписания цифрового финансового договора для того, чтобы он считался действительным.

Вопросы на понимание базовых цифровых финансовых концептов

% правильных ответов по всем опрошенным

49%

Понимание сути цифрового финансового договора

66%

Понимание принципа использования персональных данных

35%

Понимание принципов работы криптоактивов

В то же время, принципы работы криптоактивов остаются неясными для многих россиян. Опрошенные демонстрируют невысокую осведомленность относительно рисков и преимуществ «виртуальных денег». В частности, только 35% участников исследования правильно отметили невозможность использования криптовалюты в качестве законного платежного средства.

Частный индекс «Цифровое финансовое поведение»

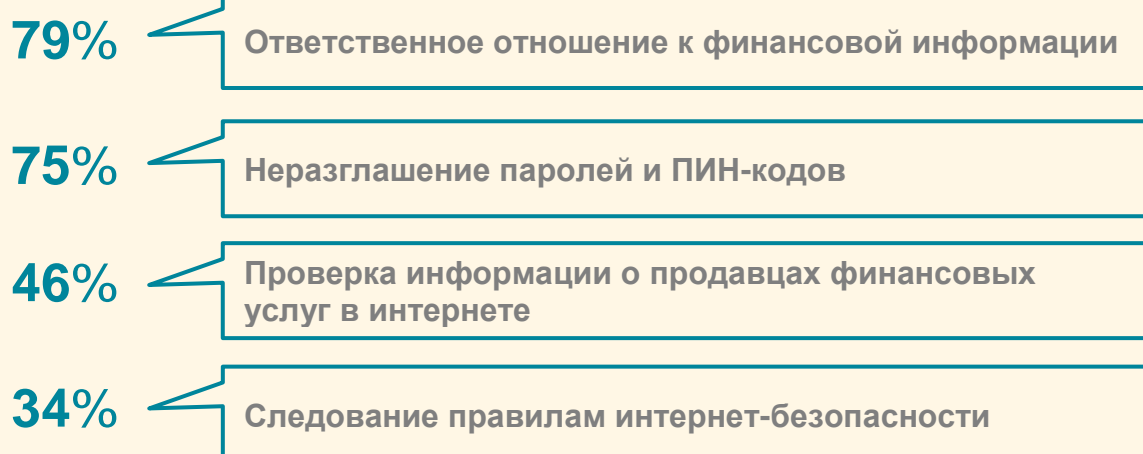
Частный индекс «Цифровое финансовое поведение» в 2022 году составил 2,34 балла из 4 возможных.

В целом более грамотное цифровое финансовое поведение характерно для мужчин (в среднем 2,39 балла против 2,29 среди женщин), а также для городского населения (2,36 балла против 2,27 среди жителей сел) и опрошенных 45 лет и старше (2,42 балла против 2,17 среди молодежи).

Большинство жителей России ответственно относятся к финансовой информации, пользуясь цифровыми финансовыми сервисами и продуктами, стараются не разглашать ее, общаясь онлайн, а также понимают, что собственные пароли и ПИН-коды необходимо хранить в секрете.

Вопросы на понимание базовых цифровых финансовых стратегий поведения

% правильных ответов по всем опрошенным



Практика проверки информации о продавцах финансовых услуг в официальном реестре распространена реже: около половины опрошенных (46%) отметили, что производят такую проверку перед покупкой финансового продукта в интернете.

Большинство россиян пренебрегают соблюдением такого правила интернет-безопасности, как регулярная смена паролей на сайтах для онлайн-покупок и контроля личных финансов.

Частный индекс «Цифровые финансовые установки»

Частный индекс «Цифровые финансовые установки» в 2022 году составил 1,79 балла из 3 возможных.

Корректные цифровые финансовые установки больше свойственны женщинам (значение частного индекса среди женщин – 1,81 балла против 1,77 среди мужчин).

Подавляющее большинство россиян (81%) разделяют корректное мнение о том, что необходимо убедиться в безопасности веб-сайта перед совершением покупки посредством него.

Вопросы для оценки базовых цифровых финансовых установок

% правильных ответов по всем опрошенным

81%

Доверие к безопасности веб-сайта

56%

Важность чтения условий при совершении покупок в интернете

42%

Небезопасность общедоступного Wi-Fi для совершения покупок

Существенно реже опрошенные осознают важность чтения условий и пользовательских соглашений при совершении онлайн-покупок.

42% высказывают корректные суждения относительно небезопасности общедоступного Wi-Fi для совершения покупок.

ОПЕРАТОР ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследование реализовано Аналитическим центром НАФИ.

НАФИ – многопрофильный аналитический центр, который уже более 16 лет проводит исследования рынков и общественного мнения для коммерческих компаний и государственных структур. Данные НАФИ регулярно используются государственными органами, всероссийскими общественными организациями, коммерческими компаниями и федеральными СМИ.

Аналитический центр НАФИ регулярно проводит следующие **исследования** – как инициативные, так и адаптированные под запросы клиентов и направленные на решение конкретных бизнес-задач:

- всероссийские личные и телефонные опросы
- онлайн-опросы с помощью собственных исследовательских платформ:
 - Тет-о-Твет** – онлайн-панель для опросов населения
 - Тет-о-Твет-М™** – инструмент для проведения онлайн-опросов молодежи
 - Голос бизнеса** – онлайн-платформа для изучения мнения предпринимателей
- фокус-группы – групповые интервью, в ходе которых определяются социальное настроение, отношение участников к определенным вопросам, причины и мотивы этого отношения
- глубинные интервью с экспертами различных отраслей
- измерение лояльности клиентов в сегменте B2B с последующей разработкой рекомендаций по ее повышению (исследовательский продукт **NPS+**)
- диагностику цифровых компетенций сотрудников с помощью разработанной экспертами НАФИ уникальной онлайн-платформы для оценки уровня цифровой грамотности **«Цифровой гражданин»**
- **и многие другие исследования, проводимые с помощью опросных и неопросных инструментов**

С полным спектром реализуемых нами исследовательских решений можно ознакомиться, перейдя по ссылке <https://nafi.ru/solutions/>



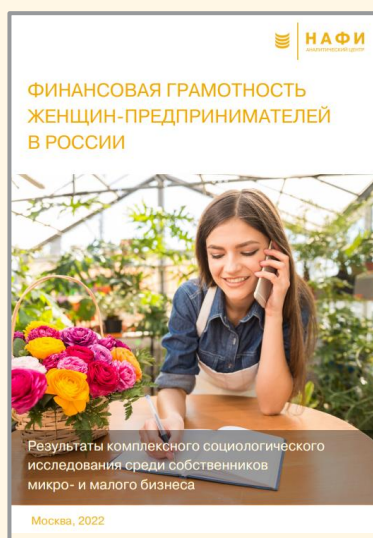
Совет

Актуальные данные и интересные обсуждения

Хотите получать наши исследования первыми и участвовать в обсуждении интересных тем? Сканируйте QR-код и присоединяйтесь к нашему сообществу в Telegram



ДРУГИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ



Финансовая грамотность женщин-предпринимателей в России

Исследовательский проект представляет собой масштабное социологическое исследование, содержащее результаты измерения уровня финансовой грамотности собственников микро- и малого бизнеса в России

Исследование проведено Аналитическим центром НАФИ по инициативе Минфина России и совместно с Научно-исследовательским финансовым институтом (НИФИ).



Личная финансовая устойчивость россиян в период экономических трансформаций

Исследовательский проект посвящен анализу практик жителей России в отношении формирования сбережений как одного из ключевых аспектов финансовой грамотности, а также оценке уровня личной финансовой устойчивости россиян.



Дорогие читатели,

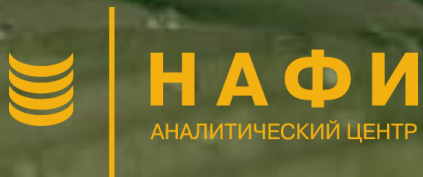
есть ли у вас есть друзья, коллеги или партнеры, которым могут быть интересны наши материалы?

Вы можете с удовольствием поделиться с ними ссылкой на эксклюзивные публикации – <https://nafi.ru/projects>. Заранее благодарим вас за рекомендацию!

ИНФОРМАЦИОННОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПАРТНЕРСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ

Помимо непосредственно исследовательских решений, **Аналитический центр НАФИ предоставляет клиентам комплексное информационное сопровождение совместных исследований, включая:**

- подготовку пресс-релизов по результатам исследования
- публикации в ведущих деловых или общественно-политических СМИ
- рассылки результатов по широкой базе федеральных и региональных СМИ
- выпуск буклетов, лифлетов
- создание наглядной и содержательной инфографики по результатам исследования
- проведение пресс-мероприятий для презентации совместных проектов



Мы исследуем – вы приумножаете!

Аналитический центр НАФИ

Россия, Москва, ул. Юлиуса Фучика, д.6-2

Т.: +7(495)982 50 27

Есть идеи для совместных проектов? Хотите провести всероссийский опрос по нужной Вам теме, фокус-группу или глубинное интервью?

Заполните [простую форму](#) и обсудите все детали с нашим менеджером!

Самая интересная аналитика – на нашем [Telegram-канале!](#)