

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ: ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ГРУППАМ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ (2022–2025)

Юрась Иван Владимирович

Аспирант, Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Московский университет «Синергия»
androimeda@mail.ru

FINANCIAL LITERACY OF THE RUSSIAN POPULATION: DIFFERENTIATION BY SOCIAL GROUPS AND EFFECTIVENESS OF STATE POLICY MEASURES (2022–2025)

I. Yuras

Summary. The article analyzes the level of financial literacy among various population groups in Russia over the period 2022–2025, based on data from the Bank of Russia, NAFI, VTsIOM, and the Ministry of Finance. A pronounced differentiation in financial literacy by age, income, and territorial groups has been identified alongside an overall increase in average indicators. The paradox of simultaneous growth in financial knowledge and fraud-related losses is examined. State policy measures, educational and corporate programs are systematized and evaluated. The need for a transition from quantitative expansion of coverage to qualitative transformation of financial literacy program content is substantiated.

Keywords: financial literacy, financial culture, financial behavior, state policy, social differentiation, financial fraud, financial education.

Аннотация. В статье проведён анализ уровня финансовой грамотности различных слоёв населения России за период 2022–2025 гг. на основе данных Банка России, НАФИ, ВЦИОМ и Минфина. Выявлена выраженная дифференциация финансовой грамотности по возрастным, доходным и территориальным группам при общем росте средних показателей. Исследован парадокс одновременного повышения уровня финансовых знаний и роста ущерба от мошенничества. Систематизированы и оценены меры государственной политики, образовательные и корпоративные программы. Обоснована необходимость перехода от количественного расширения охвата к качественной трансформации содержания программ повышения финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансовое поведение, государственная политика, социальная дифференциация, финансовое мошенничество, финансовое просвещение.

Финансовая грамотность населения является одним из ключевых факторов экономической устойчивости государства и благополучия домохозяйств. В условиях цифровизации финансовых услуг и роста киберпреступности способность граждан принимать обоснованные финансовые решения приобретает критическое значение. По состоянию на 2024 г. 76 % россиян пользуются мобильным банком [1], совокупная задолженность населения по кредитам достигла 34,8 трлн руб. [2], а ущерб от финансового мошенничества вырос до 27,5 млрд руб. [3]. Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) достиг в 2024 г. исторического максимума — 55 баллов из 100 [4], однако разрыв между наиболее и наименее грамотными группами составляет 15 баллов, а мошенничество растёт, несмотря на государственные программы с охватом более 34 млн участников ежегодно [5]. Данное противоречие определяет актуальность настоящего исследования.

Целью статьи является комплексный анализ уровня финансовой грамотности различных слоёв населения

России за период 2022–2025 гг., а также систематизация и оценка эффективности мер, предпринимаемых для устранения финансовой безграмотности. Исследование основано на сопоставительном анализе данных РИФГ (методология инФОМ/ЦБ РФ), Индекса финансовой грамотности НАФИ (методология ОЭСР), мониторинга ВЦИОМ и международных исследований. О.Е. Кузина определяет финансовую грамотность как совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих принимать обоснованные решения и эффективно управлять личными финансами [6]. А. Лусарди и О.С. Митчелл показали статистически значимую связь между уровнем финансовой грамотности и финансовым благополучием домохозяйств [7]. В настоящей статье анализируется не только уровень знаний, но и поведенческий компонент финансовой грамотности.

Анализ уровня финансовой грамотности по данным официальных источников

Все основные индексы демонстрируют устойчивый, хотя и умеренный рост финансовой грамотности на-

селения России. РИФГ вырос с 52 баллов в 2017 г. до 55 баллов в 2024 г. — максимума за всё время измерений [4]. Доля респондентов с высоким и выше среднего уровнем составила 43 % (против 34 % в 2017 г.), при этом доля с низким уровнем сократилась незначительно — с 34 % до 32 % [8]. Рост происходит преимущественно за счёт перехода респондентов из средней группы в группу с высоким уровнем, тогда как наименее грамотные слои практически не затронуты.

Индекс НАФИ (методология ОЭСР) вырос на 5,3 % за шесть лет — с 12,12 до 12,77 балла из 21 [9]. Самооценка финансовой грамотности по данным ВЦИОМ увеличилась до 3,43 балла из 5 в 2025 г. [1]. Индекс цифровой финансовой грамотности НАФИ за два года вырос с 5,63 до 6,02 балла из 10, однако 8 % населения демонстрируют низкий уровень, а 11 % переоценивают свои навыки [10].

Детальный анализ компонентов грамотности выявляет тревожные тенденции. Повысилось понимание инфляции (с 78 % до 81 %) и ссудного процента (с 68 % до 75 %) [11], однако доля населения, способного рассчитать простой процент по вкладу, снизилась с 48 % до 46 % [9], а доля считающих, что деньги нужно тратить, а не капитализировать, выросла до 56 % [9]. Это свидетельствует о расхождении когнитивного и поведенческого компонентов грамотности.

В декабре 2024 г. впервые рассчитан Индекс финансовой культуры (разработан МГУ и инфОМ по заказу ЦБ и Минфина) — 41,7 балла из 100 [12]. Сравнительно низкое значение при более высоком индексе финансовой грамотности (55 баллов) подтверждает гипотезу о разрыве между знаниями и поведением.

Дифференциация финансовой грамотности по социальным группам

Центральным результатом анализа является значительная дифференциация уровня финансовой грамотности между социальными группами, которая при общем росте средних показателей не сокращается.

Молодёжь (14–22 года) демонстрирует наиболее впечатляющую динамику: РИФГ вырос с 55 до 62 баллов за 2017–2024 гг. [13]. По данным НАФИ (2024), 66 % молодых людей задумываются о финансовом будущем, 89 % считают важной финансовую подушку безопасности [14]. Вместе с тем финансовая автономия подростков 15–19 лет составляет лишь 3,8 из 9 баллов [6], 75 % подростков заявляют о потребности в дополнительном образовании [15], а 29 % молодых людей 18–24 лет готовы взять кредит на покупку «любимой вещи» [14].

Пенсионеры и лица старше 60 лет — наиболее уязвимая группа: РИФГ составляет лишь 49 баллов — на 12 ниже молодёжного [4]. Поколение «застоя» (1948–1967 г.р.) демонстрирует самую низкую самооценку —

3,30 балла из 5, тогда как «старшие миллениалы» (1982–1991 г.р.) — 3,62 балла [13]. Низкий уровень цифровой грамотности делает пожилых особенно уязвимыми перед мошенниками.

Доходная стратификация выражена ярко: респонденты с доходом от 70 тыс. руб. показывают РИФГ 64 балла, с доходом менее 15 тыс. руб. — лишь 49 [4]. Разрыв в 15 баллов отражает замкнутый круг: низкая грамотность ведёт к неэффективным решениям, способствующим сохранению низкого дохода [8].

Территориальная дифференциация также значительна: жители Москвы показывают РИФГ 57–58 баллов, средний вклад в Москве — около 1,4 млн руб., тогда как в Ингушетии — 22,1 тыс. руб. [16]; 34,5 % всех вкладов сосредоточены в Москве [17]. Закредитованность варьирует от 31,7 средних зарплат в Туве до 10 в Кабардино-Балкарии [18].

По данным S&P Global FinLit Survey, 38 % взрослых россиян признаны финансово грамотными [19] — выше среднемирового (33 %) и стран БРИКС, но ниже развитых стран (США — 57 %, Германия — 66 %). По индексу НАФИ Россия занимает 9-е место среди 17 европейских стран [9]. В опросе OECD/INFE 2020 Россия показала высокие знания при слабом финансовом поведении [20] — паттерн, характерный для стран с переходной экономикой.

Меры государственной политики и методы повышения финансовой грамотности

Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 гг. [21] завершилась со значительными результатами: финансовая грамотность преподаётся в 98 % школ, обучено более 135 тыс. педагогов, охват превысил 60 млн граждан [11]. Во всех 85 регионах утверждены программы, в 53 созданы региональные центры. С 2022 г. финансовая грамотность интегрирована в предметы 1–9 классов, с 2023 г. — в обществознание для 10–11 классов [22].

Новая Стратегия до 2030 г. [23] отражает сдвиг от грамотности к культуре — от передачи знаний к формированию ценностей и поведенческих практик. Цель — 100 % охват школьников и студентов колледжей (текущий показатель — 67 %), создание центров во всех регионах [24]. Бюджетные расходы в 2024 г. составили 564 млн руб. при практическом отсутствии внебюджетных средств [25].

Программы Банка России образуют ядро системы: портал «Финансовая культура» (fincult.info), Всероссийский онлайн-зачёт (1,9 млн участников в 2023 г.) [26], онлайн-уроки для школьников (3 млн просмотров, 22 тыс. школ) [27]. Программы Минфина через портал «МоиФинансы.рф» и эстафету «Мои финансы» охватили 34 млн участников во всех 89 регионах [5]. Олимпиадное движение растёт: Плехановская олимпиада (6 017 участников), «Высшая проба» НИУ ВШЭ (14 152 участника), олимпиада для колледжей (32 тыс.) [5].

Корпоративные программы банков дополняют государственные: «СберСова» (800 школ) [28], «ВТБ Образование», Тинькофф Журнал (17 млн читателей) [29]. Для уязвимых групп реализуются программы обучения пенсионеров через МФЦ и библиотеки, мобильные бригады для сельских территорий, интерактивные форматы для молодёжи. В рамках Стратегии до 2030 г. предусмотрены модули для лиц с ОВЗ и мигрантов [23].

Оценка эффективности принятых мер

Оценка эффективности обнаруживает фундаментальное противоречие. С одной стороны, РИФГ вырос на 3 балла за 7 лет, доля сберегающих россиян увеличилась с 30 % (2010) до 55 % (2024) [30], доля пользующихся мобильным банком — с 20 % (2011) до 76 % (2025) [1], доверие к банкам возросло до 82% [31].

С другой стороны, ущерб от мошенничества вырос с 14,2 млрд руб. в 2022 г. до 27,5 млрд руб. в 2024 г. (+74 %) [3]. По оценке МВД — 200 млрд руб. [32], по оценке Сбербанка — 295 млрд руб. [3]. Число киберпреступлений достигло 765 тыс. [33], банки возвращают лишь 8 % похищенных средств [34]. Парадокс объясняется расширением цифровизации (76 % населения в мобильном банке), переоценкой своих навыков (11 % россиян) [10] и быстрой адаптацией мошенников: в 2024 г. 40 % мошенничеств связано со взломом аккаунтов Госуслуг.

Исследование В. Зверевой, А. Синякова и Т. Шеловановой на данных «Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам» за 2020 и 2022 гг. подтвердило: финансовая грамотность статистически значимо связана с ответственным финансовым поведением, но не гарантирует его — знания являются необходимым, но недостаточным условием [35]. Именно поэтому переход к концепции финансовой культуры в Стратегии до 2030 г. представляется обоснованным.

Закредитованность населения остаётся системной проблемой. На январь 2024 г. 50 млн россиян имели кредиты (более 40 % взрослого населения), совокупная задолженность достигла 34,8 трлн руб. [2], средний долг на трудоспособного гражданина — 403 тыс. руб. При этом 47 % заёмщиков имели 3 и более кредитов [36]. Региональная дифференциация закредитованности коррелирует с уровнем финансовой грамотности, что свидетельствует о необходимости сочетания образовательных мер с институциональной защитой прав потребителей.

Направления повышения эффективности государственной политики

Проведённый анализ позволяет сформулировать ряд направлений повышения эффективности государственной политики в сфере финансовой грамотности.

Первое направление — персонализация программ для уязвимых групп. Текущая политика недостаточно учитывает разрыв в 15 баллов РИФГ. Для пенсионеров (РИФГ 49), жителей сёл и малоимущих необходимы специализированные программы, адаптированные к их жизненным ситуациям.

Второе направление — усиление поведенческого компонента через внедрение «подталкивающих» механизмов (nudging) и геймификации. Третье — приоритетное развитие антимошеннической грамотности с регулярным обновлением сценариев обучения. Четвёртое — привлечение внебюджетного финансирования: вовлечение финансового сектора в софинансирование программ позволит масштабировать наиболее эффективные практики.

Заключение

Анализ данных четырёх мониторинговых систем за 2022–2025 гг. позволяет зафиксировать три ключевых вывода. Первый: финансовая грамотность россиян растёт, но темпы (3 балла РИФГ за 7 лет) недостаточны для преодоления структурных разрывов — разница между молодёжью (62 балла) и пенсионерами (49 баллов), между высокодоходными (64) и малоимущими (49) гражданами сохраняется. Масштабные государственные программы (34 млн участников ежегодно, 98 % охват школ) привели к значительным количественным результатам, однако качественная трансформация финансового поведения происходит медленнее.

Второй вывод: парадокс роста грамотности и мошенничества (ущерб +74 % до 27,5 млрд руб.) указывает, что знания без устойчивых поведенческих паттернов не обеспечивают безопасности. Расхождение между индексом грамотности (55 баллов) и индексом культуры (41,7) подтверждает данный тезис. Переход к концепции финансовой культуры в Стратегии до 2030 г. является стратегически верным решением.

Третий вывод: институциональная инфраструктура финансового просвещения сформирована (98 % школ, 85 региональных программ, корпоративные платформы), и прогресс зависит от качественной трансформации — персонализации для уязвимых групп, усиления поведенческой направленности, развития антимошеннической грамотности и привлечения внебюджетного финансирования. Комплексный подход, сочетающий образовательные методы с поведенческими интервенциями и институциональными мерами защиты, позволит обеспечить реальное повышение финансовой безопасности населения России.

ЛИТЕРАТУРА

1. ВЦИОМ. Финансовая (без)грамотность в России: мониторинг. 22 апреля 2025. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/finansovaja-bezgramotnost-v-rossii-monitoring> (дата обращения: 20.02.2026).
2. РБК. Число россиян с кредитами достигло 50 млн. URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/04/2024/660c0a9e9a79473d5dc5bea2> (дата обращения: 20.02.2026).
3. РБК Life. Мошенники украли у россиян не менее ₹295 млрд в 2024 году. URL: <https://www.rbc.ru/life/news/67c701169a79471c14b76fa5> (дата обращения: 20.02.2026).
4. Банк России. Российский индекс финансовой грамотности — 2024. URL: https://cbr.ru/analytcs/szpp/fin_literacy/ (дата обращения: 20.02.2026).
5. Россия расширяет финансовую грамотность: 34 млн участников в 2025 году // InvestFuture. URL: <https://investfuture.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
6. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность, финансовая культура и финансовая автономия молодежи / О.Е. Кузина, А.Я. Абдураманов // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. — 2025. — № 6(190). — С. 71–97.
7. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // Journal of Economic Literature. — 2014. — Vol. 52, No. 1. — P. 5–44.
8. Рост финансовой грамотности россиян стал максимальным в 2024 году // Российская газета. 28.03.2025. URL: <https://www.rg.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
9. Аналитический центр НАФИ. Индекс финансовой грамотности россиян — 2024. URL: <https://nafi.ru/analytcs/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (дата обращения: 20.02.2026).
10. Аналитический центр НАФИ. За 2 года россияне улучшили свою цифровую финансовую грамотность (2024). URL: <https://nafi.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
11. Минфин России. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. URL: <https://minfin.gov.ru/fingram/> (дата обращения: 20.02.2026).
12. В России впервые оценили финансовую культуру жителей страны. URL: <https://www.rbc.ru/finances/23/12/2024/6769add9a79470171308a42> (дата обращения: 20.02.2026).
13. Россияне оценили свою финансовую грамотность на тройку с плюсом // АиФ. URL: <https://aif.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
14. Аналитический центр НАФИ. Насколько финансово грамотны российские подростки и молодёжь до 24 лет (2024). URL: <https://nafi.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
15. Аналитический центр НАФИ. 75% подростков хотят повышать свою финансовую грамотность. URL: <https://nafi.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
16. Россияне хранят деньги по-разному: средний вклад варьируется от 22 тыс. до 1,4 млн руб. // Независимая газета. 05.02.2024. URL: <https://www.ng.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
17. Москва и Петербург — лидеры по вкладам // mentoday.ru. 09.02.2026. URL: <https://www.mentoday.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
18. РБК. Закредитованность россиян: региональная дифференциация. 30.04.2025. URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
19. Klapper L., Lusardi A., van Oudheusden P. Financial Literacy Around the World: Insights from the S&P Global FinLit Survey. — Washington, DC: GFLEC, 2015.
20. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. URL: <https://www.oecd.org/> (дата обращения: 20.02.2026).
21. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» // СПС «Консультант Плюс Проф».
22. Приказ Минпросвещения РФ от 31.05.2021 № 286 «Об утверждении ФГОС начального общего образования»; Приказ № 287 «Об утверждении ФГОС основного общего образования» // СПС «Консультант Плюс Проф».
23. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» // СПС «Консультант Плюс Проф».
24. Правительство России утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года // government.ru. URL: http://government.ru/dep_news/49904/ (дата обращения: 20.02.2026).
25. Финансовая грамотность в России: первые результаты и новые вызовы национальной стратегии // Финансовый университет. URL: <https://www.fa.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
26. Всероссийский онлайн-зачёт по финансовой грамотности // Ruward. URL: <https://ruward.ru/award/2024/571045/> (дата обращения: 20.02.2026).
27. Банк России запускает новый формат онлайн-уроков финансовой грамотности для школьников. URL: <https://mts-link.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
28. Комплексная программа повышения финансовой грамотности от Сбера для школьников 8–10 классы // TheHRD. URL: <https://thehrd.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
29. «Тинькофф» запустил новое направление обучения финграмотности. 31.10.2022. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5644208> (дата обращения: 20.02.2026).
30. Яков и Партнёры. Сбережения и кредитование населения России — 2024. URL: <https://yakovpartners.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
31. Аналитический центр НАФИ. Россияне стали больше сберегать, но меньше инвестировать (2024). URL: <https://nafi.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
32. Интерфакс. Ущерб от кибермошенничества в 2024 г. составил 200 млрд руб. URL: <https://www.interfax.ru/russia/1009710> (дата обращения: 20.02.2026).
33. Число IT-преступлений в 2024 году достигло рекордных 765,4 тыс. // Эксперт. URL: <https://expert.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
34. Журнал Уралсиб. Возврат средств жертвам мошенничества. URL: <https://journal.uralsib.ru/> (дата обращения: 20.02.2026).
35. Зверева В., Синяков А., Шелованова Т. Финансовая грамотность и финансовое поведение россиян // Econs.online. 2024. URL: <https://econs.online/> (дата обращения: 20.02.2026).
36. ТАСС. 47 % заёмщиков имели 3 и более кредитов. URL: <https://tass.ru/ekonomika/19152749> (дата обращения: 20.02.2026).