

УДК 378.1

Поляна Илья Сергеевич, студент, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск

e-mail: iliameadwow@gmail.com

Анисовец Яна Александровна, студентка, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск

e-mail: yana_anisovets@mail.ru

СТРАТИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2024–2025 ГОДАХ: КОЛИЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ И СТРУКТУРНЫЕ СДВИГИ

Аннотация: исследование анализирует, как менялась финансовая грамотность россиян в 2024-2025 годах, используя результаты опросов. Авторы оценили изменения общего показателя финансовой грамотности и его составляющих: знаний, умений и отношения к финансам. Обнаружено, что финансово грамотное население становится более неоднородным: уменьшается число людей со средним уровнем знаний, в то время как растет доля как очень грамотных, так и совсем неграмотных. Отдельно рассмотрены возрастные группы, где выявлены наиболее уязвимые (молодежь 18-34 лет) и те, кто склонен к консервативному подходу к финансам (старше 55 лет).

Ключевые слова: финансовая грамотность, индекс финансовой грамотности, финансовые знания, финансовые навыки.

Polyana Ilya Sergeevich, student, Kursk State University, Kursk

e-mail: iliameadwow@gmail.com

Anisovets Yana Aleksandrovna, student, Kursk State University, Kursk

e-mail: Yana_anisovets@mail.ru

STRATIFICATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE RUSSIAN FEDERATION IN 2024-2025: QUANTITATIVE ANALYSIS AND STRUCTURAL SHIFTS

Abstract: The study analyzes how the financial literacy of Russians changed in 2024-2025, using the results of surveys. The authors evaluated the changes in the overall indicator of financial literacy and its components: knowledge, skills, and attitude towards finances. It was found that the financially literate population is becoming more heterogeneous: the number of people with an average level of knowledge is decreasing, while the share of both very literate and completely illiterate people is increasing. The study also examines age groups, identifying the most vulnerable (young people aged 18-34) and those who tend to have a conservative approach to finances (people over the age of 55).

Keywords: financial literacy, financial literacy index, financial knowledge, financial skills.

Начало 1990-х годов ознаменовалось для России глубокими экономическими реформами, которые трансформировали её финансовую систему. Вследствие этого возникла острая потребность в повышении финансовой грамотности населения.

Сегодня финансовая компетентность является залогом успеха как для каждого человека, так и для страны в целом. Для индивида она означает умение эффективно распоряжаться деньгами, обеспечивать финансовую стабильность семьи и достигать личных целей.

На государственном уровне, высокий уровень финансовой грамотности граждан является основой для стабильного экономического развития. Когда люди разумно управляют своими финансами, это стимулирует рост финансового рынка, укрепляет банковскую сферу и, в конечном итоге, повышает общий уровень жизни общества.

Современная финансовая индустрия находится в эпицентре технологической трансформации, которая радикально меняет традиционные методы управления активами и взаимодействия с финансовыми организациями. Рынок наполняется новаторскими решениями, пересматривающими само понятие классических финансовых инструментов. Активно формируются цифровые экосистемы, предоставляющие пользователям беспрецедентные возможности для инвестирования и управления своими активами.

Особую динамику демонстрирует сфера децентрализованных финансовых услуг. Появляются специализированные онлайн-платформы для торговли цифровыми активами, включая криптовалюты и токены. Параллельно набирает обороты альтернативное финансирование, основанное на принципах коллективного участия:

Краудфандинг: механизм поддержки творческих и социальных проектов.

Краудлендинг: система кредитования напрямую от человека к человеку.

Краудинвестинг: инструмент привлечения капитала для бизнес-идей.

Эти инновационные модели создают новые, более прямые каналы связи между инвесторами и предпринимателями, расширяя доступ к финансированию для широкого круга участников финансового рынка [3].

Современная экономическая ситуация ставит перед Россией задачу сделать финансовую культуру граждан приоритетом государственной политики. Цифровизация финансового сектора и появление новых технологий привели к тому, что финансовые продукты и услуги стали значительно сложнее. Сегодня обычным людям трудно разобраться в многообразии банковских предложений, инвестиционных возможностей и цифровых сервисов без должных знаний. Глобальный тренд на финансовую инклюзивность также требует от стран повышения финансовой грамотности населения, поскольку повсеместное распространение онлайн-инструментов порождает новые вызовы. Личная финансовая безопасность, зависящая от умения управлять своими средствами, распознавать риски и принимать обдуманные решения, является залогом благополучия каждого человека и его семьи. Экономическая

стабильность страны напрямую связана с финансовой осведомленностью граждан, ведь их осознанное поведение стимулирует развитие финансового рынка, укрепляет банковскую систему, уменьшает количество мошеннических схем и повышает общее благосостояние. В связи с этим, формирование финансовой грамотности населения становится первоочередной задачей, требующей комплексного и системного подхода[4].

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования.

Для повышения уровня финансовой грамотности среди населения в Российской Федерации действует национальная стратегия и региональные программы повышения финансовой грамотности [1]. Основной задачей данной стратегии является интеграция необходимости финансовой грамотности с последующим обучением населения базовым навыкам в знании финансовых вопросов.

Стратегия определила несколько ключевых направлений, среди которых выделяются образовательные, информационные и организационные задачи. В рамках образовательных задач было предусмотрено внедрение финансовой грамотности в учебные программы, подготовка преподавателей и разработка учебно-методических материалов. Информационные задачи заключались в распространении знаний среди населения о финансовой грамотности и защите прав потребителей, в то время как организационные задачи охватывали координацию действий государственных ведомств и внедрение передовых международных практик [2].

Способность людей рационально распределять и сберегать свои денежные ресурсы позволяет принимать осознанные решения в области кредитования, повышает их платежеспособность. Финансово образованные люди осознают риски в сфере инвестирования и лучше преодолевают нестабильность финансового рынка, понимают необходимость

государственного налогообложения и ответственно относятся к налоговым обязательствам [3].

Устойчивость домохозяйств в условиях экономической нестабильности и цифровой трансформации финансовых рынков напрямую коррелирует с уровнем финансовой грамотности населения. Мониторинг данного показателя, осуществляемый в соответствии с международными стандартами ОЭСР, позволяет выявлять не только общие тренды, но и структурные дисбалансы в финансовом поведении граждан. Настоящее исследование ставит целью проанализировать качественные сдвиги в сфере финансовой грамотности в Российской Федерации за период 2024–2025 годов, опираясь на репрезентативные данные Аналитического центра НАФИ (национальное агентство финансовых исследований) и СК «Росгосстрах Жизнь» [5].

Согласно полученным данным, интегральный Индекс финансовой грамотности в 2025 году составил 12,61 балла, что демонстрирует незначительное снижение по сравнению с 12,77 балла в 2024 году. Данная динамика, однако, маскирует существенные структурные изменения в распределении респондентов по уровням компетенций. Наблюдается отчетливый тренд на сокращение «серединной» группы и рост крайних сегментов.

Таблица 1. Распределение населения РФ по уровням финансовой грамотности в 2024 и 2025 гг.

Уровень финансовой грамотности (диапазон баллов)	2024 г., %	2025 г., %	Изменение, п.п.
Низкий (1–11)	30	34	+4
Средний (12–15)	54	45	-9
Высокий (16–21)	16	21	+5

Как видно из Таблицы 1, доля граждан со средним уровнем грамотности сократилась на 9 %. Этот сдвиг свидетельствует о процессе стратификации, при котором часть населения, демонстрировавшая ранее удовлетворительные компетенции, сместилась в группу низкого уровня, в то время как другая часть,

благодаря целенаправленным усилиям или благоприятной среде, перешла в категорию высокого уровня.

Подобная поляризация указывает на усиление зависимости уровня финансовой грамотности от внешних институциональных факторов, включая доступность целевого образования и качество финансовой инфраструктуры.

Деструктуризация индекса проявляется и в дивергенции динамики его компонентов. В 2025 году наблюдалась положительная динамика субиндекса «Финансовые навыки» на фоне стагнации и снижения субиндекса «Финансовые знания».

Финансовые навыки показывают прогресс: доля россиян, систематически ведущих личный или семейный бюджет, выросла с 63% до 70%. Более трети граждан (34%) сформировали финансовую «подушку безопасности», способную покрыть расходы на срок более трех месяцев. Эти данные указывают на постепенное внедрение практик базового финансового планирования в повседневную жизнь[6].

В то же время финансовые знания остаются уязвимым местом. Субиндекс снизился до 4,01 балла из 7 возможных. Наиболее проблемными областями являются:

- Математическая грамотность: лишь 41% респондентов могут корректно рассчитать доход по вкладу с простыми процентами.
- Понимание инфляции: только 44% осознают долгосрочное влияние инфляции на покупательную способность сбережений.

Возникающий парадокс — рост практических умений при снижении теоретической базы — позволяет говорить о формировании «механистической» финансовой дисциплины. Граждане начинают применять отдельные инструменты (ведение бюджета, сбережение), но делают это часто без глубокого понимания экономических механизмов, что повышает риски принятия неоптимальных решений в сложных ситуациях.

3. Возрастная специфика и профили уязвимости Сравнительный анализ выявляет значительные различия между возрастными когортами, что требует дифференцированного подхода к просвещению.

- Молодежь (18–34 года): представляет собой группу повышенного риска. 51% молодых людей демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности. Для данной когорты характерна высокая доля пользователей финансовых услуг (76%), но отсутствие сформированных привычек долгосрочного планирования и недостаточные знания для управления возросшими рисками.

- Лица старше 55 лет («серебряный» возраст): демонстрируют высокую приверженность консервативным стратегиям. 90% респондентов в этой группе считают финансовую независимость от родственников критически важной. Основными инструментами сбережения выступают банковские вклады (47%) и недвижимость (42%). При этом наблюдаются трудности с адаптацией к цифровым финансовым продуктам.

Проведенный сравнительный анализ данных за 2024–2025 годы позволяет сделать следующие выводы:

1. Общий уровень финансовой грамотности в России стабилизировался на среднем значении, однако внутренняя структура индикатора претерпела значительные изменения, выразившиеся в поляризации населения по уровню компетенций.

2. Выявлен растущий разрыв между практическими финансовыми навыками (ведение бюджета, сбережение) и фундаментальными финансовыми знаниями (математическая и экономическая грамотность), что создает риски поверхностного, неосознанного финансового поведения.

3. Возрастной анализ подтверждает необходимость разработки таргетированных программ финансового просвещения, учитывающих специфические потребности и риски различных поколений.

В свете полученных результатов, дальнейшая политика в области повышения финансовой грамотности должна эволюционировать от массовых информационных кампаний к созданию персонализированных образовательных траекторий. Ключевыми задачами становятся: углубление математической и экономической подготовки граждан, популяризация долгосрочных инвестиционных стратегий и развитие цифровых компетенций

среди старшего поколения. Только такой комплексный подход позволит трансформировать текущие поведенческие паттерны в осознанные, рациональные стратегии финансового благополучия, сокращая разрыв между различными социально-демографическими группами.

Список литературы:

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [Электронный ресурс] // URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 08.04.2026).
2. Абдуллаев, Р. Д. Анализ реализации национальных стратегий Российской Федерации в области развития финансовой грамотности населения / Р. Д. Абдуллаев // Новые вызовы цифровизации в стратегическом развитии регионов: Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Владимир, 2024. – С. 10-14.
3. Александрова О. А., Аликперова Н. В., Виноградова К. В., Ненахова Ю. С. Концептуальные подходы к формированию предпосылок для эффективного финансового просвещения населения России // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2020. Т. 13. № 4. С. 169-185. DOI: 10.15838/esc.2020.4.70.10
4. Александрова О. А., Ярашева А. В. III Международная научно-практическая конференция «Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы» // Народонаселение. 2018. Т. 21. № 1. С. 151-154.
5. Финансовая грамотность в России (НАФИ). Официальный интернет – портал НАФИ [Электронный ресурс] // URL: Финансовая грамотность россиян — 2026 — НАФИ (nafi.ru) (дата обращения: 08.04.2026).
6. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2024. - 148 с.