ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЯН ВЫРОС: МИНФИН ПРЕДСТАВИЛ ИССЛЕДОВАНИЕ ЗНАНИЙ, НАВЫКОВ И УСТАНОВОК НАСЕЛЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Большинство российских регионов (71 из 85) продемонстрировали рост уровня финансовой грамотности в 2019 году по сравнению с 2018 годом\*. Результаты масштабного исследования в рамках Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» представили 20 мая в ходе онлайн-конференции в пресс-центре МИА «Россия Сегодня». В ходе презентации результатов исследования эксперты также обсудили значение финансового просвещения в период преодоления экономических последствий пандемии COVID-19.

Оператором уникального по своим масштабам исследования, в котором приняли участие 85 000 респондентов по всей России, выступил аналитический центр НАФИ.

Для оценки уровня финансовых знаний, навыков и установок населения согласно методологии Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) использовался Индекс финансовой грамотности, отражающий способность человека к разумному управлению личными финансами. Этот показатель измеряется в диапазоне от 1 до 21 балла. В 2019 году Индекс финансовой грамотности россиян вырос на 2% до 12,37 балла (в 2018 году –12,12 балла).

Увеличилось и число россиян с высоким уровнем финансовой грамотности – до 12,4% (рост почти на 3 п.п. по сравнению с 2018 годом – тогда эта доля составляла 9,7%). Средний уровень финансовой грамотности – у 46,8% населения, низкий – у 40,8%.

Наиболее финансово грамотные жители России – это мужчины и женщины в возрасте 30-45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители, люди в браке, воспитывающие 1-2 детей. Низкий уровень финансовой грамотности характерна для неработающих (студентов и, особенно, пенсионеров), людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей и жителей малых городов.

«Самооценка финансовой грамотности не всегда совпадает с Индексом финграмотности. Особенно часто это несовпадение проявляется в старших возрастных группах: россияне после 55 лет чаще других уверены в своей способности грамотно распоряжаться деньгами, хотя их Индекс финансовой грамотности существенно ниже, чем у среднего возраста. Такая самоуверенность создает определенные риски для людей старшего возраста. Вероятность стать жертвой мошенничества в этой группе выше», – подчеркивается в исследовании.

Исследование также показало, что женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины (значения Индекса финансовой грамотности у женщин – 12,46 балла, у мужчин – 12,27 баллов). Примерно до 40 лет гендерные различия в Индексе почти незаметны, но после 40 лет превосходство женщин становится явно выраженным. При этом мужчины лучше женщин понимают базовые свойства финансовых продуктов (например, вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности.

**Полные результаты исследования доступны по ссылке:** <https://karta.vashifinancy.ru/>

**Видеозапись онлайн-конференции, на котором были представлены результаты исследования, доступны по ссылке:** <http://pressmia.ru/pressclub/20200520/952756995.html>

Лидерами по уровню финансовых знаний стали Кировская область, Республика Коми, Калининградская область.

"Замминистра финансов Алексей Моисеев подчеркнул, что в условиях пандемии необходимость повышения финансовой грамотности россиян становится еще более актуальной.  «Правительство ведет активную работу по проработке социально-экономических мер поддержки населения в условиях распространения пандемии. Мы столкнулись с тем, что многие не знают о действующих мерах. Поэтому требуется эффективное информирование и разъяснение, чтобы каждый, кому полагается поддержка, знал, как ей воспользоваться. Поэтому в рамках Проекта Минфина России мы активизировали разъяснительную работу.

Я очень рад, что регионы уделяют такое значительное внимание финансовой грамотности. В нынешнее непростое время люди очень заинтересованы в изучении вопросов оптимизации кредитной нагрузки, правил получения социальных льгот, получении информации о действенных способах сохранения семейного бюджета. Мы будем и дальше продолжать нашу работу, как в направлении государственных мер поддержки, так и финансового просвещения».

Он также отметил, что вопрос повышения финансовой грамотности особенно актуален в эпоху цифровизации, так как она несет не только плюсы, но и большое количество рисков.  Он напомнил, что сейчас рассматривается законопроект о категоризации инвесторов. "По мере расширения доступности финансовых услуг через цифровые каналы, нам необходимо жестче определять, какими инструментами могут пользоваться различные категории инвесторов. Сейчас также  высоки риски навязывания ненужных услуг пользователям, для нас важно избежать этого". Такой подход, по его мнению, оправдан, так как снижается риск для граждан стать жертвами мошенников. «Необходимо защитить людей от финансовых потерь, поэтому значение программ по повышению уровня финансовой грамотности в текущих условиях нельзя переоценить» - сказал замминистра".

Директор аналитического центра НАФИ Гузелия Имаева отметила, что регионы, системно реализующие программы повышения финансовой грамотности населения, в целом демонстрируют лучшую динамику показателей по сравнению с общероссийской. «Кризисы показывают, что финансово грамотные люди подходят к ним более подготовленными, что позволяет уберечь себя и свою семью от рискованных и чреватых потерями финансовых решений. По данным исследования НАФИ, такой индикатор как «Понимание важности наличия некоторой суммы денег на непредвиденные расходы» в 2018-2019 гг. продемонстрировал в целом по России серьезное падение. То есть для населения необходимость делать сбережения становилась менее очевидной в условиях сокращения финансовой базы. В то же время в регионах Проекта Минфина России этот индикатор даже несколько вырос по сравнению с данными 2015 г. Мы это связываем с тем, что в данных регионах население в большей степени понимает важность сбережений.

Кроме того, в пилотных регионах Проекта Минфина России также лучше понимают соотношение «риск-доходность», чаще сравнивают условия в разных финансовых организациях перед оформлением кредитной услуги, лучше знают, в какие государственные структуры обращаться, если права потребителя финансовых услуг были нарушены», - подчеркнула Гузелия Имаева.

Об актуальных задачах законодательных органов власти в области повышения уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг рассказал председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы РФ Анатолий Аксаков. По его словам, очень много споров сейчас идет о категоризации инвесторов. Новички, позарившись на рекламу, вкладываются в рискованные инструменты, обещающую высокие доходы, и теряют деньги.

«Необходимо очень четко в законе прописать возможности задействования неквалифицированного инвестора – ограничить его в тратах. Этот закон мы собираемся принять в июне. Там будет норма об обязательном тестировании неквалифицированных инвесторов. По результатам этого теста, человек будет понимать необходимость повышения своего уровня финансовой грамотность для того, чтобы активно работать на финансовом рынке. Также будут устанавливаться ограничения о приобретении им, во-первых, рискованных инструментов и, во-вторых, – по сумме, которую он может потратить», - рассказал парламентарий.

Анатолий Аксаков также обратил внимание на вызовы, которые создает цифровизация финансовых услуг. «Цифровые технологии несут очень много комфорта, очень много возможностей, но при этом создают и очень много рисков. Вот об этих рисках мы и должны рассказывать в школах, детских садах, и - в особенности - старшему поколению», - добавил он.

В онлайн-конференции также приняли участие: заместитель Председателя Правительства Республики Коми — министр финансов Республики Коми Галина Рубцова; заместитель губернатора Томской области, начальник Департамента финансов Томской области Александр Феденёв; заместитель министра финансов Калининградской области Анатолий Горкин.

\*Регионы, улучившие в 2019 году (по сравнению с 2018 годом) показатели индекса финансовой грамотности более чем на 0.3 п.п.

Город Москва

Город Санкт-Петербург

Республика Адыгея

Республика Бурятия

Республика Северная Осетия-Алания

Республика Татарстан

Республика Тыва

Удмуртская Республика

Чеченская республика

Красноярский край

Ставропольский край

Амурская область

Белгородская область

Брянская область

Калужская область

Кемеровская область

Курская область

Ленинградская область

Московская область

Мурманская область

Рязанская область

Свердловская область

Томская область

Ярославская область

Ямало Ненецкий автономный округ

*Справка: Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется с 2011 года. Главная цель — повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, навыков управления личным и семейным бюджетом. Целевая аудитория проекта: взрослое население со средним и низким уровнем дохода — активные и потенциальные потребители финансовых услуг; учащиеся школьного возраста и студенты (в будущем — экономически активное население).*