

УДК 336.763 DOI: 10.14451/1.247.238

Финансовая грамотность в эпоху цифровых технологий: сравнительный анализ поколений

© 2025 Гобозова Аманда Вадимовна

Студент 4 курса направления Государственные и муниципальные финансы Владикавказского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, Владикавказ, Россия.

E-mail: 1.vep@inbox.ru

© 2025 Козаева Ольга Тариэловна

Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры Экономика и финансы. Владикавказского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, Владикавказ, Россия.

E-mail: OTKozaeva@fa.ru

Ключевые слова: экономика, финансовая грамотность, молодежь, киберугрозы, инвестиции, сбережения, эффективное управление средствами, финансовые услуги.

Данная статья посвящена актуальной проблеме повышения финансовой грамотности. В статье рассматривается важность умения распоряжаться собственными финансами. Человек, имеющий достаточные навыки в области финансовой грамотности, не только укрепляет своё собственное финансовое положение, но и активно способствует развитию и совершенствованию макроэкономики государства. В исследовании анализируются данные уровня финансовой грамотности среди молодежи и взрослого поколения. Также приведены примеры и проведена оценка финансовой грамотности в России как среди молодого поколения, так и среди взрослого. В статье описано содержание финансовой грамотности, представлена краткая хронология продвижения идей повышения финансовой грамотности населения России, а также приведены результаты мониторинга уровня финансовой грамотности россиян, проводимого ЦБ РФ в течение последних лет.

Из-за отсутствия необходимого уровня финансовых знаний, большинство людей сталкиваются с серьезными трудностями. Лишь немногие знают, как управлять деньгами и заставить их работать на себя, другая же часть населения всю свою жизнь вынуждена работать за деньги. Например, можно сказать, что половина мирового богатства (недвижимость, финансовые активы) сосредоточена в руках 2% населения земного шара. Искусству управления финансами не учат в школах, в семьях не говорят на эти темы, если родители экономически неграмотны, а детям негде взять необходимые знания, то будет получаться замкнутый круг. Единственный способ преодолеть это – постоянно повышать финансовую грамотность общества. Делая это систематически, осознанно и с детства приучать к эффективному управлению личными финансами, тем самым формируя поколения финансово грамотных людей [10].

Уровень финансовой грамотности населения играет значимую роль не только для благополучия конкретных экономических систем, но и для глобального экономического роста, поскольку последнее во многом определяется вкладом отдельных людей и групп. В силу взаимосвязанности современной экономики, нельзя преуменьшать значение финансовых знаний граждан и их влияния на мировые экономические процессы.

Неверный выбор финансовых партнеров, неподходящих услуг или ошибочные решения в управлении личными финансами могут негативно отразиться на развитии финансовых рынков и экономики в целом. Инновационные финансовые продукты и услуги, при отсутствии у потребителей необходимых навыков и опыта, способны привести к сбоям в работе финансовой системы.

Инвесторы с недостаточной финансовой грамотностью часто принимают решения, основываясь на эмоциях и интуиции, а не на рациональном анализе, что несет существенные риски для их финансового состояния. Примером может служить ситуация на российском финансовом рынке в декабре 2014 года, когда заемщики, не оценив адекватно риски кредитования, поставили под угрозу финансовую устойчивость банковской системы. В конечном итоге, это приводит к снижению сбережений и инвестиций, что, в свою очередь, негативно сказывается на общей экономической ситуации в государстве.

Сегодня 70% россиян демонстрируют высокий или средний уровень финансовой грамотности. Процесс повышения финансовой грамотности населения России имеет положительную динамику благодаря реализации национальной Стратегии повышения финансовой грамотности. По сравнению с 2022 годом процент людей, делающих сбережения, вырос (33% сегодня, 29% в 2022 году). В то же время в России хуже обстоят дела с финансовой арифметикой. Два года назад 48% опрошенных могли точно рассчитать проценты по депозитам, но сейчас этот показатель составляет 46% (снижение на 2 процентных пункта).

Согласно последнему исследованию аналитического центра НАФИ [2], который был проведен в феврале 2014 года, 70% населения России обладают средним или же высоким уровнем грамотности.

С 2018 года для оценки уровня финансовой необразованности человека используется индекс финансовой грамотности, который отражает способность человека принимать разумные решения в сфере управления финансами. Данный показатель варьируется от 1 до 21 балла.

Исходя из данных 2024 года, анализируемый индекс составил 12,77 баллов, что говорит о положительной динамике на 5,3 балла, по сравнению с 2018 годом.

Самыми финансово грамотными жителями России являются мужчины и женщины старше 35 лет, люди с высшим образованием, чаще состоящие в браке, а также проживающие в крупных городах. Низкий уровень финансовой грамотности наблюдается среди молодежи, также людей, которые не имеют постоянного источника дохода, и граждан удалённых частей России.

Изучение финансовой грамотности показывает положительную динамику среди россиян в части знаний о финансах, но на практике умение правильно распоряжаться средствами «снижается» по сравнению с предыдущими годами.

Среди положительных изменений:

- Сегодня процент россиян, придерживающихся режима сбора средств, растет, этот показатель составляет 33% (рост на 4 процентных пункта по сравнению с 2022 годом).
- Все больше жителей страны принимают участие в разработке финансового плана – 48% (рост на 3 процентных пункта по сравнению с 2022 годом).
- Процент людей, вовремя оплачивающих налоги, увеличивается до 82% (на 4 процентных пункта больше, чем в 2022 году).

Таблица 1. Значение финансовой грамотности, в баллах [2].

2018	2020	2022	2024
12,12	12,35	12,79	12,77

Таблица 2. Соотношение россиян с разными уровнями финансовой грамотности в % [2].

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

Среди негативных факторов:

- Доля населения, внимательно относящегося к своему финансовому положению, снизилась до 75% (по сравнению с 2022 годом на 3 процентных пункта).
- Согласно анализируемым данным, доля россиян, способных правильно рассчитывать проценты по банковским вкладам, сократилась до 46%, что демонстрирует снижение на 2 процентных пункта по сравнению с 2022 годом.
- Также наблюдается тенденция к увеличению доли граждан, которые выбирают тратить деньги, вместо их капитализации. На данный момент эта часть населения составляет 56%, что также на 2% больше, чем в 2022 году.

Анализ данных, представленных в таблице 3, показывает, что молодые люди демонстрируют более глубокое понимание следующих финансовых концепций:

- природа инфляции и необходимость диверсификации активов;
- правила безопасного использования банковских карт для защиты от мошеннических действий;
- суть процентной ставки по кредитным продуктам;
- взаимозависимость между потенциальной

прибылью и уровнем риска при инвестировании.

В качестве основных факторов, обуславливающих недостаточную финансовую грамотность, можно выделить: неразвитые навыки планирования бюджета, отсутствие привычки к ведению учета доходов и расходов, недостаточное внимание к преподаванию основ финансовой грамотности, низкую осведомленность о правах потребителей финансовых услуг, ограниченное доверие к финансовым организациям и недостаток знаний в области информационных технологий у старшего поколения.

Молодые люди проявляют большую осведомленность, чем взрослые. Молодёжь в основном ориентируется на финансовое планирование и в целом смотрят в будущее, из них 61%, как правило, возлагают ответственность за финансовое положение на себя, а не на внешние факторы. Важно отметить, что финансовая осведомленность молодежи растет по мере накопления опыта пользования финансовыми услугами.

Согласно исследуемым данным, следует отметить тот факт, что молодое поколение в возрасте от 14 до 22 лет, предпочитает использовать финансовые технологии и их доля увеличилась с 91% до 96%.

Таблица 3. Показатели финансовой грамотности молодежи 14–22 лет [3].

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

В действительности же россияне остаются недостаточно осведомленными о киберугрозах, несмотря на то, что финансовые услуги набирают всю большую популярность. Но по сравнению с 2022 годом, ситуация улучшается.

Стоит отметить в числе пользователей финансовых услуг долю тех, кто:

- пользуется двойной аутентификацией как среди взрослых, так и среди молодежи;
- проверяет веб-сайты на надежность, перед совершением покупки;
- пользуется отдельной картой для интернет-покупок.

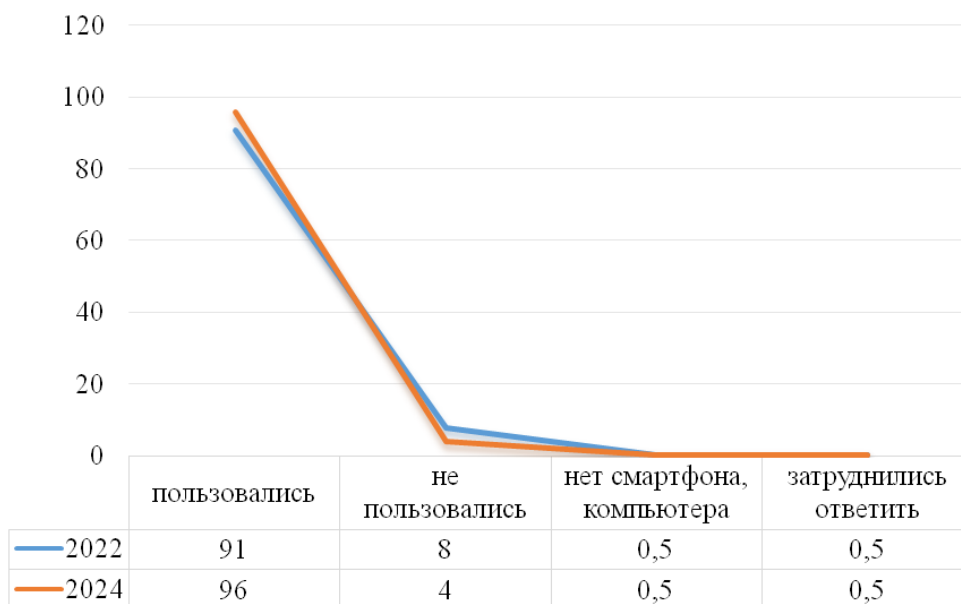


Рис. 1. Практики использования цифровых финансовых услуг и способов киберзащиты.

Следует признать, что молодое поколение демонстрирует более ответственное поведение в плане защиты от киберугроз, чем взрослые.

Вложения в финансовое просвещение молодого поколения являются наиболее перспективной стратегией, так как молодежь наиболее восприимчива к обучению. Такой подход обеспечивает максимальный охват населения, поскольку образовательные учреждения посещают представители всех социальных слоев. Финансовое образование молодежи окажет долгосрочное воздействие, формируя у нового поколения основу знаний, взглядов и финансовых возможностей на протяжении всей жизни. В раннем возрасте закладывается не только культурный, но и финансовый фундамент, а также формируется

мотивация к непрерывному самообразованию в финансовой сфере.

Следовательно, необходимо разработать комплексную систему финансового просвещения молодежи, что станет важным фактором модернизации российской экономики. Каждый гражданин должен осознавать свои возможности, права и механизмы их защиты на финансовом рынке, а также принимать финансовые решения ответственно, учитывая собственные интересы. Решение проблемы финансовой грамотности требует комплексного подхода, включающего повышение доверия к финансовым институтам, расширение доступа к бесплатным программам по финансовой безопасности и внедрение финансового образования в школьную программу.

Библиографический список

1. Айларова З. К., Дзгоева М. Р. Системогенез основных видов производственных систем // Современные проблемы науки и образования. — 2014. — № 1. — С. 28–8.
2. Индекс финансовой грамотности россиян — 2024 / НАФИ. — URL: <https://nafi.ru/analytics/index-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024>.
3. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап / Банк России. — URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5.
4. Каллагов Б. Р., Каллагова А. Х., Тегетаева О. Р. История финансовой мысли : Учебно-методическое пособие по дисциплине. — Владикавказ, 2023.
5. Козаева О. Т. Инвестирование в основной капитал: проблемы, суждения, предложения // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2017. — Т. 3, № 11. — С. 92–100.
6. Козаева О. Т., Марзоева А. С. Роль уровня жизни населения при формировании доходов бюджета на примере Республики Северная Осетия-Алания // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2017. — Т. 3, № 11. — С. 27–33.

7. *Лазарова Л. Б., Исакова Ю. Р.* Анализ и оценка современных концепций сущности финансов // Экономика и предпринимательство. – 2017. – 4–2 (81). – С. 91–93.
8. Развитие финансово-кредитных условий для поддержки малого бизнеса : Монография / В. Б. Дзобелова [и др.]. – Уфа, 2022.
9. *Токаев Н. Х., Дедегкаева А. О.* Деньги, цены и инфляция в экономике России // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 1, 5 (146). – С. 97–104.
10. *Уксусова М. С.* Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – 12. Ч. 2. – URL: <https://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>.