



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности, которые лягут в основу доклада для встречи G20 в Гамбурге летом 2017 года. В России это исследование было инициировано Минфином в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Оператором был выбран Аналитический центр НАФИ.

Исследование проведено в 30 странах[1], 17 из которых являются членами ОЭСР. Фокусные точки исследования – имеющиеся у человека финансовые знания и установки, а также практикуемое финансовое поведение (согласно определению финансовой грамотности, используемому в ОЭСР). В итоговом рейтинге каждая страна-участница опроса могла получить максимум 21 балл, в который включены максимум 7 баллов по оценке финансовых знаний, 9 – по оценке поведения и 5 по оценке установок.

По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по всем странам – 13,2 баллов из максимальных 21. В странах-участницах ОЭСР средний показатель – 13,7 баллов. Россия получила 12,2 балла (25-е место). Россия находится в одном диапазоне с восточно-европейскими странами, такими как Венгрия, Белоруссия, Польша.

Финансовые знания, установки и финансовое поведение оценивались набором соответствующих вопросов. Агрегированные данные по всем трем компонентам формировали итоговую оценку финансовой грамотности по стране.

## Уровень финансовых знаний

Финансовые знания оценивались с помощью теста, включавшего задания на финансовую арифметику и на понимание ключевых финансовых терминов (инфляция, финансовые риски, диверсификация и т.п.).

В среднем 56% взрослых в исследуемых странах набрали 5 баллов из 7 возможных (5 баллов считается минимальным уровнем). В странах-участницах ОЭСР таких 62%.

Меньше половины опрошенных набрали минимальный балл в одиннадцати странах (Южная Африка, Малайзия, Британские Виргинские острова, Беларусь, Тайланд, Албания, Россия (45%), Хорватия, Иордания, Великобритания и Бразилия). Особо выделяется Китай и Гонконг, где 84% взрослых набрали минимальный балл.

Знания по некоторым финансовым темам оказались особенно слабыми. Только 42% опрошенных смогли рассчитать сложный процент по вкладу (48% по всем странам-членам ОЭСР), и только 58% – простой процент (65% по странам-членам ОЭСР). Не более чем две трети опрошенных в среднем по странам информированы о том, что можно уменьшить инвестиционный риск при покупке разного вида акций.

В России, Тайланде, Малайзии и Британских Виргинских островах не более половины респондентов понимают значение понятия диверсификация.

В России верные ответы на вопрос об изменении стоимости денег в определенный период времени дали 65%, о проценте выплат по кредиту – 88%, по расчету простых процентов – 48%, по расчету сложных процентов – 46%, по вопросу о риске – 78%, по вопросу о значении инфляции – 67%, по диверсификации – 41%.

## Оценка финансового поведения

Финансовое поведение было изучено по четырем параметрам: планирование личного или семейного бюджета, способность к обдуманному покупкам, своевременная оплата счетов и поддержка положительного платежного баланса.

По всем странам 51% респондентов набрали минимальный балл (6 из 9, где 6 – минимальный уровень). Средняя цифра по странам ОЭСР немного выше – 54%. В России – 44%.

Больше всего опрошенных набрали минимальный балл во Франции (85%). И меньше всего таковых – в Венгрии (около четверти).

В целом 60% опрошенных во всех странах сообщили, что ведут семейный бюджет (57% в странах ОЭСР, в России – 50%), только 50% имеют долгосрочные цели и стараются их достигать (51% в странах ОЭСР и 46% в России). Среди тех, кто пользовался финансовыми продуктами в течение последних двух лет, только 44% сравнивали продукты разных компаний (46% в странах ОЭСР), только 19% использовали независимую информацию при их выборе (20% в странах ОЭСР).

В среднем по странам 59% опрошенных активно сберегают (60 в странах ОЭСР). В Венгрии только 27% взрослых активно откладывают средства (против 69% опрошенных австрийцев и 84% норвежцев). В России – 55%.

В Тайланде (64%), Грузии (61%), Белоруссии (57%), Албании (54%) и Турции (50%) как минимум половина населения не могли свести концы с концами за последний год. В России этот показатель – 36% опрошенных. Более того, в Тайланде (45%), Грузии (45%), Турции

(42%), Албании (41%) и Белоруссии (41%) опрошенным приходилось занимать деньги, чтобы покрыть расходы (в России –24%).

#### *Изучение финансовых установок*

Исследование включало в себя три утверждения, измерявших установки людей по отношению к деньгам и планированию будущего: стремление жить сегодняшним днем, баланс трат и сбережений и понимание функции денег в частной жизни.

В среднем 50% взрослых среди всех стран-участниц опроса набрали минимальный уровень по финансовым установкам (55% в странах ОЭСР). В России – 40%.

В Иордании (27%), Гонконге и Китае (28%), а также в Польше (36%) опрошенные в большей степени продемонстрировали установку на долгосрочное планирование. И наоборот, не склонны к планированию скорее в Албании (61%), Венгрии (59%), Португалии (63%), Канаде (64%), Норвегии (78%) и Новой Зеландии (70%). В России этот показатель – 45%.

Наибольшая доля несогласных с утверждением, что деньги нужны для того, чтобы их тратить, – в Новой Зеландии (51%) и Канаде (32%). Меньше всего – в Грузии (7%), Гонконге и Китае (11%). В России несогласных 22%.

---

Адрес страницы: <http://moscowdebt.mos.ru/presscenter/news/detail/4110059.html>

---

[Финансовое агентство г. Москвы](#)