



РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

О. Е. Никонец

Брянский филиал Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова, Брянск, Россия

Предметом настоящей статьи является исследование концептуальных особенностей финансовой грамотности и степени ее влияния на финансовое поведение населения, устойчивое развитие экономической системы. В статье представлен обзор эволюции финансового образования. Приведена оценка уровня финансовой грамотности россиян с учетом данных Банка России, агентства НАФИ, исследований Ресурсного центра волонтеров финансового просвещения Брянского региона. В ходе исследования выявлено, что финансовая грамотность влияет на сглаживание потребления. В первую очередь это происходит за счет сбережений и их диверсификации. С точки зрения региона и государства повышение финансовой грамотности, несомненно, позволяет увидеть на финансовом рынке рациональных инвесторов, взвешивающих все риски и диверсифицирующих вложения.

Ключевые слова: финансовая культура, финансовое образование, потребление, финансовое поведение.

THE ROLE OF FINANCE LITERACY IN ENSURING SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE COUNTRY

Olesia E. Nikonets

Bryansk branch of the Plekhanov Russian University of Economics,
Bryansk, Russia

The subject of the present article is study of conceptual specificities of finance literacy and its impact on finance behavior of the population, sustainable development of the economic system. The article provides a review of finance education evolution. The level of finance literacy was estimated with regard to data of the Bank of Russia, NAFI Agency and investigations of the Resource Centre of volunteers of finance education in the Bryansk region. The research showed that finance literacy impacts consumption smoothing. First of all it takes place due to savings and their diversification. In view of state and region improving of finance literacy can allow us to see on finance market rational investors assessing all risks and diversifying investment.

Key words: finance culture, finance education, consumption finance behavior.

Введение

Устойчивое развитие подразумевает формирование таких условий в экономической системе, которые не ставят под угрозу интересы будущих поколений. Соответственно, устойчивое общество – это более устойчивое поведение населения с точки зрения финансового потребления, использования финансовых продуктов. На поведение потребителей

влияют различные факторы, такие как изменение спроса, мода, уровень дохода и, конечно, финансовая грамотность. Именно финансовая грамотность во многом определяет финансово устойчивое потребление. В связи с этим анализ различных концептуальных характеристик финансовой грамотности, историческое развитие данной категории, роль и значение термина в современной научной литера-

туре представляют несомненный интерес и являются целью исследования.

Финансовая грамотность как фактор устойчивого развития общества

Повестка устойчивого развития ориентируется на 17 целей (ЦУР), которые достигают эффективной реализации в стратегическом развитии государств за счет гармонизации экономической, экологической и социальной составляющих. Безусловно, модель устойчивого развития бизнеса, учитывающего в своей деятельности ЦУРы, – это результат эффективной работы бизнеса, который умело находит баланс между финансовыми показателями и ответственным подходом к бизнесу. Ряд исследователей отмечает, что за эффективность ESG-модели бизнеса во многом отвечает финансовая грамотность, так как именно этот навык позволяет подобрать необходимые финансовые решения, удовлетворяющие и повестке устойчивого развития.

Рассмотрим влияние финансовой грамотности на финансовое поведение субъектов как фактор устойчивого развития общества.

Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения оказывают непосредственное влияние на устойчивое финансовое поведение, на развитие устойчивой экономики и общества. Безусловно, современный конкретный рынок товаров и услуг, финансовых продуктов демонстрирует далеко не всегда устойчивые характеристики с точки зрения набора предлагаемых продуктов и услуг. В связи с этим целесообразно изменить подход внутри рыночной системы таким образом, чтобы обеспечить консолидацию устойчивых финансов со стороны предложения и более устойчивое финансовое поведение со стороны спроса. В таком случае финансовая грамотность играет важнейшую роль.

В настоящее время в России действует Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой

культуры до 2030 года (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р), на региональном уровне действуют координационные советы по повышению финансовой грамотности населения, региональные центры финансовой грамотности и ресурсные центры волонтеров финансового просвещения. И ученые, и органы государственной власти на федеральном, региональном и муниципальном уровнях проявляют большой интерес к финансовому образованию, понимая важность финансовой грамотности для принятия устойчивых решений и формирования национальных интересов государства, нацеленных на повышение благосостояния граждан.

Подход к финансовому образованию – это комплекс установок, ценностей, убеждений, которые позволяют принимать осознанные финансовые решения и противостоять мошенникам.

Для оценки текущей ситуации в области финансового образования и финансовой грамотности проведем обзор толкований понятия «финансовая грамотность» в эволюционном разрезе.

Так, М. А. Хильгерт, Дж. М. Хогарт и С. Г. Беверли отмечают широкий комплекс взаимосвязанных составляющих, формирующих понятие финансовой грамотности [12]. По их мнению, финансовая грамотность включает в себя понимание экономики и влияние экономических обстоятельств, поведения и финансовых навыков на индивидуальные решения.

Дж. Адамс в 1787 г. одним из первых заговорил о необходимости и важности финансового образования: «Все затруднения, смятение и бедствия в Америке возникают не из-за недостатков ее Конституции или Конфедерации, не из-за недостатка чести или добродетели, а скорее из-за полного незнания природы монеты, кредита и обращения» [1. – С. 37].

Эволюционно можно выделить ряд направлений развития финансового образования на мировом уровне (рис. 1). Пред-

ставленные направления явно подчеркивают необходимость междисциплинарного подхода к финансовой грамотности ввиду технологического развития финансового рынка, цифровизации экономики. Финан-

совая грамотность давно вышла за пределы общего понимания финансов, дополнилась поведенческой экономикой, психологией, математическими и цифровыми компетенциями.



Рис. 1. Эволюция финансового образования на мировом уровне

Составлено по: [1–3].

Объединяющим фактором во всех эволюционных этапах было то, что люди, обладающие финансовой грамотностью, способны лучше подготовиться к будущему и увереннее преодолевать финансовые трудности.

Обзор литературы по вопросам финансовой грамотности разделим на следующие блоки: эвристическая теория, финансовая грамотность, потребительское поведение и финансовое решение. Деление на такие составляющие не случайно, так как на принятие финансового решения оказывают влияние уровень финансовой грамотности, психологические и поведенческие особенности человека.

Представителем эвристической концепции является Ш. Чайкен, которая отмечает влияние убеждений и мнения людей на принятие финансовых решений, особенно в условиях неопределенности [4. – С. 753].

Д. Канеман и А. Тверски (представители теории перспектив) объяснили, как люди принимают финансовые решения при столкновении с риском [15. – С. 266]. Их

исследование легло в основу поведенческой экономики.

Р. Ирамани и Л. Лутфи в 2021 г. отмечали, что поведение человека определяет эффективность управления финансами [13. – С. 700].

М. Фарид, Й. Соесатио и Т. Аджи в 2021 г. определили индивидуальное финансовое поведение как решения, которые принимают индивидуумы при формировании сбережений (точнее их размера) при решении о выходе на пенсию и т. п. [7. – С. 90].

Д. Риязахмед отмечает, что по финансовому поведению человека можно судить об эффективности управления сбережениями и личном бюджете: наличие вклада или другого резервного фонда свидетельствует о наличии способности управлять финансами. Соответственно, здоровое финансовое планирование – это эффективное планирование, рациональное потребление, управление и контроль за финансовым бюджетом [20].

Й. Кадойа и М. Кхан отмечают, что важными компонентами для финансовой грамотности являются знание ценности

денег и вариантов максимально эффективного их вложения [14].

Финансовая грамотность – это необходимые навыки и компетенции, которыми должны обладать люди для того, чтобы ограничить, нивелировать количество проблем, связанных с деньгами [8].

В финансовых учреждениях также необходимо постоянно повышать финансовую грамотность, так как финансово грамотные сотрудники эффективнее принимают управленческие решения и вырабатывают правильные финансовые привычки [11]. Для формирования финансово устойчивого поведения следует иметь понимание основных финансовых концепций, что позволит принимать взвешенные финансовые решения.

На финансовую грамотность и устойчивое финансовое поведение оказывает влияние и финансовая осведомленность [2. – С. 420]. Недостаток финансового понимания снижает способность принятия грамотных финансовых решений [13].

Изначально именно общие вопросы входили в комплект необходимых тем для формирования финансовой грамотности: деньги, кредит, инфляция, риск, доходность инвестиций. В современной экономике перечень компонентов увеличился и расширился за счет необходимости развития когнитивных способностей, цифровых навыков и кибербезопасности [15. – С. 265]. При этом мы видим, что финансовая грамотность является важным и решающим компонентом развития устойчивого общества и устойчивой экономики, но слабым мотиватором ответственного поведения.

Для усиления осознанности и мотивации необходима самоэффективность. Так, Р. Госал, Д. Астути и Э. Эвелин отмечали, что финансовое поведение индивида в высокой степени коррелирует с самоэффективностью [9. – С. 61].

Многие ученые-исследователи отмечают, что занятия по финансовой грамотности в школах оказывают существенное влияние на рациональное финансовое по-

ведение и финансовые возможности в будущем [14].

К. Хан, Г. Чера и С. Пинто Алвес подчеркивают влияние финансового образования на уровень финансового счастья, финансового благополучия [18. – С. 144].

Данные исследования показывают наличие четкой взаимосвязи между уровнем финансовой культуры и грамотности, наличием или отсутствием финансового образования с раннего возраста и проявляющимися во внешней среде устойчивыми финансовыми решениями.

В 2018 г. Б. Арианте поведение потребителей, связанное с финансовыми инструментами, назвал финансовым поведением, отметив, что уровень финансовой грамотности оказывает на него существенное влияние [3]. Этой точки зрения придерживались Н. Херавати, И. Кандиаса, И. Ядняяна, Х. Сухрсоно, И. Хавар и Х. Сарвар [11]. Кроме того, А. Харионо, С. Хандаяни, Й. Сатрио, С. Мунир и Б. Нармадитья отмечают, что при наличии развитых академических навыков и математических способностей уровень финансовой грамотности при получении финансового образования существенно увеличивается [10]. Большое количество исследований подтверждают, что интеллектуальные и математические способности, а также эффективные финансовые решения имеют прямую зависимость.

А. Древер и Н. Элс-Квест выявили четкую взаимосвязь между финансовыми уроками детства и взвешенными финансовыми решениями [5. – С. 20].

Таким образом, все исследователи отмечают, что финансовая грамотность влияет на рациональное финансовое поведение и эффективное управление капиталом.

Финансовая грамотность и финансовое поведение населения

Финансовый рынок в современных условиях выступает ключевым звеном экономической системы. Развитая конкурентная среда, цифровизация отраслей экономики, развитие Интернета вещей и увели-

чение деструктивного воздействия социальной инженерии на конечного потребителя выводят на первый план вопросы обеспечения устойчивого развития экономики и финансовой грамотности населения. При этом отметим, что уровень финансовой грамотности населения напрямую влияет на устойчивое развитие экономики. Вопросами повышения устойчивости экономики и анализом экономического потенциала занимались такие ученые, как Л. И. Абалкин, С. Ю. Глазьев, Н. С. Илларионов и др. [1. – С. 32].

Риски и качество развития финансового рынка на региональном уровне напрямую зависят от финансового поведения населения, уровня их финансовой культуры. Наличие взаимосвязи между моделью поведения населения и устойчивостью экономики отмечали в своих трудах Д. Ибрагимов, Н. Иващенко, А. Капелюш, К. Туманянц и др. [1. – С. 33]. Поэтому на региональном уровне необходимо развитие программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения, как отдельного индивидуума, так и семьи, трудового коллектива. Необходимость расширения волонтерского движения подтверждается и проведенным опросом Ресурсным центром волонтеров финансово-просвещения Брянского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова в 2024 г. среди работающего населения Брянского региона и молодежи, в котором отмечают желание и необходимость повышения уровня финансовой грамотности и заинтересованность в развитии волонтерского движения в регионе¹.

Обновленная Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, принятая в конце 2023 г., в качестве основной цели ставит не только повышение финансовой грамотности, но и финансовой культуры населения, т. е. в центре внимания находится финансовое поведение потре-

бителя. С концептуальной точки зрения зависимость модели финансового поведения от уровня финансовой грамотности находит отражение в двух научных направлениях.

Представители первого направления (Д. Фернандес, Дж. Дж. Линч и Р. Г. Нетемейер) в центр внимания ставили вопросы финансовой грамотности домохозяйств, так как опирались на изучение данных их опросов [8].

Представители второго направления (Г. Кайзер, А. Лусарди, Л. Менкхофф и С. Урбан) в центр внимания ставили показатель манипулируемой финансовой грамотности, при этом исследования опирались на итоговые контролируемые эксперименты [16].

Обзор исследований по вопросам финансовой грамотности позволяет сделать выводы относительно факторов, формирующих и определяющих финансовое поведение. К ним относят в первую очередь факторы, связанные со сбережением: сберегательную активность, планирование сбережений на старость; во-вторых, факторы финансового рынка: модель финансового поведения на рынке, уровень долговой нагрузки населения, инвестиционную модель поведения; в-третьих, факторы личных финансов: управление личным бюджетом на регулярной основе. Кроме того, на финансовое поведение оказывают влияние рациональное принятие решений и информационная полнота принимаемых решений.

Вместе с тем не всегда высокий уровень финансовой грамотности оказывает только положительное влияние на модель финансового поведения. Так, например, Т. Кавамура и др. [17] при изучении модели финансового поведения японских домохозяйств отметили, что высокий уровень финансовой грамотности подталкивает людей к принятию большого количества инвестиционных рисков и в результате к росту долговой нагрузки.

Финансовое поведение населения и его благосостояние находились в центре вни-

¹ URL: <https://www.rea.ru/structure/filials/bryansk/studentu/resursnyiy-tsentr-volonterov-finansovogo-prosvescheniya-bryanskoy-oblasti>

мания различных исследователей. Например, А. Дрекслер, Г. Фишер и А. Шоар, анализируя правила поведения населения, особое внимание уделяли их практическим подходам [6]. Такие ученые, как Т. Кайзер и Л. Меньхофф, в своих работах доказывали, что визуализация материала при преподавании существенно увеличивает качество усвоения материала и существенно выигрывает по результативности по сравнению с типовой формой преподавания [16]. Позднее в 2012 г. Н. Мейнард, П. Мехта, Дж. Паркер и Дж. Стейнберг доказали эффективность применения методов геймификации в проектах по финансовой грамотности [19].

Исследования показывают, что уровень образования, финансовый опыт, привычки

и личные предпочтения влияют на финансовое поведение, но не всегда отражают уровень финансовой грамотности.

Таким образом, финансовая грамотность оказывает как положительное, так и отрицательное влияние на финансовое поведение, а иногда, по данным исследователей Г. Кавамура, Т. Мори, Т. Мотониси и К. Огава, и совсем не оказывает влияние на поведение потребителей на финансовом рынке [17].

В. Зверева, А. Синяков и Т. Шелованова [21] при исследовании влияния финансовой грамотности на финансовое поведение выделили составляющие ответственного финансового поведения, представленные на рис. 2.



Рис. 2. Компоненты ответственного финансового поведения

Составлено по: [21].

Российские исследователи отмечают, что уровень финансовой грамотности оказывает положительное влияние на финансовое поведение [21]. Сберегательная активность населения и диверсифицированный подход к инвестированию оказывают положительное влияние на уровень финансовой грамотности, а кредитная активность населения, макроэкономические факторы и степень восприятия данной информации ими – отрицательное влияние. Однако избыточная величина долговой нагрузки и спекулятивные инвестици-

онные вложения показали отсутствие связи с уровнем финансовой грамотности.

Многие зарубежные исследователи отмечают, что положительное влияние на рациональное финансовое поведение оказывают опыт в финансовой сфере и социальный статус (наличие семьи, детей).

Уровень финансовой грамотности

Согласно критериям Организации экономического сотрудничества и развития, Россия в 2022 г. находилась на шестой рейтинговой позиции по уровню финансовой грамотности. При этом данные Банка Рос-

сии свидетельствуют о том, что уровень финансовой культуры и финансовой грамотности населения растет, поведение большего процента россиян характеризуется как финансово грамотное [17].

Аналитика российского Индекса финансовой грамотности в динамике показывает прирост значений на два балла, что связано с приростом субиндексов (знаний, установок, финансового поведения) (рис. 3).

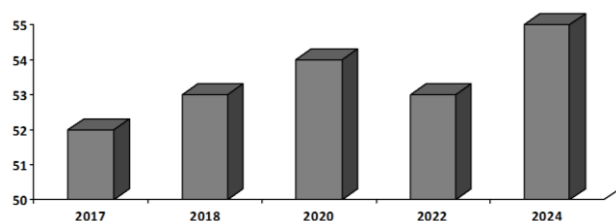


Рис. 3. Динамика уровня финансовой грамотности России (в баллах)

Рис. 3 и 4 составлены по данным Банка России. – URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/

Финансовая грамотность россиян меняется и внутри социальных групп. Так, аналитики НАФИ отмечают перераспределение населения в среднюю группу по уровню финансовой грамотности, но несмотря на это уровень финансовой грамотности еще недостаточно высокий и требует дальнейших целенаправленных действий в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (рис. 4).

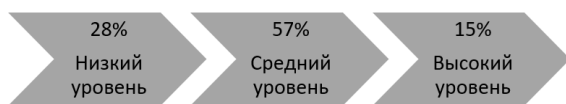


Рис. 4. Распределение населения России по уровням финансовой грамотности в 2024 г.

Международное исследование в рамках PISA (последний замер был осуществлен в 2022 г.) показывает снижение уровня финансовой грамотности в мире на 19 баллов. Россия в данном исследовании участие не принимала. Таким образом, вопросы фи-

нансовой грамотности требуют внимания на всем мировом пространстве (рис. 5).

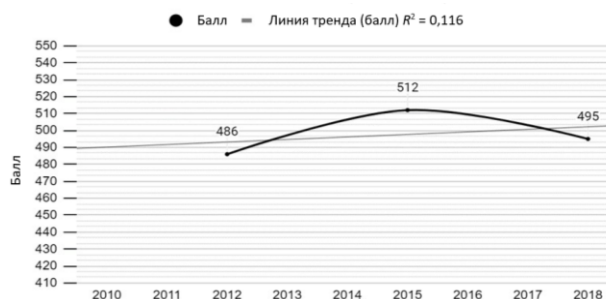


Рис. 5. Динамика изменения результатов PISA по финансовой грамотности в России

Составлено по данным PISA. – URL: <https://fioco.ru/>

Отчеты Банка России¹ и проведенное исследование Ресурсного центра волонтеров финансового просвещения на базе Брянского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова² отмечают, что наиболее сложными темами для россиян остаются расчет сложного процента и финансовые вычисления, а также налоги. При этом отмечается рост более рационального поведения россиян. Особенно это характерно для молодежи, которая сначала откладывает деньги (46%), а потом производит их траты; 49% занимается планированием бюджета. Опрос-исследование, проведенное автором совместно с Ресурсным центром волонтеров финансового просвещения Брянского региона, показало:

- 15% респондентов сложно планировать покупки и оценивать, хватит ли денег;
- 40% опрошенных боятся неудачно вложиться;
- 25% – изучали финансовую грамотность раньше, 6% из них обучались платно;
- 25% – считают, что не умеют сберегать, откладывать, копить;
- 20% – плохо понимают, как стоимость денег изменяется во времени.

¹ URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/

² URL: <https://www.rea.ru/structure/filials/bryansk/studentu/resursnyiy-tsentr-volonterov-finansovogo-prosvescheniya-bryanskoy-oblasti>

На протяжении последних пяти лет наблюдается прирост случаев финансового мошенничества, что связано с развитием цифрового пространства и усложнением инструментов и методов социальной инженерии, а также, несомненно, и с финансовой неграмотностью населения в части взаимодействия с мошенниками.

Поэтому для формирования финансовой культуры россиян важно проводить системную работу, направленную на повышение необходимых навыков и компетенций критического мышления, финансовой грамотности.

Особое внимание стоит уделять школьникам и детям дошкольного возраста, так как формирование рационального финансового поведения необходимо начинать с раннего возраста, для того чтобы «Система 1» и «Система 2» (как их называл

Д. Канеман) срабатывали правильно и успевали дать критическую оценку ситуации.

По данным Банка России, Российская Федерация характеризуется высоким уровнем финансовой доступности услуг, но средние значения не учитывают разницу между центрами регионов и отдельными территориями или между группами населения (например, доступность финансовых услуг для лиц с ограниченными возможностями здоровья и пенсионеров существенно ниже, чем у экономически активного населения).

Именно поэтому одной из основных задач Банка России с 2020 г. является обеспечение доступности финансовых услуг для всех территорий и социальных групп населения (рис. 6).

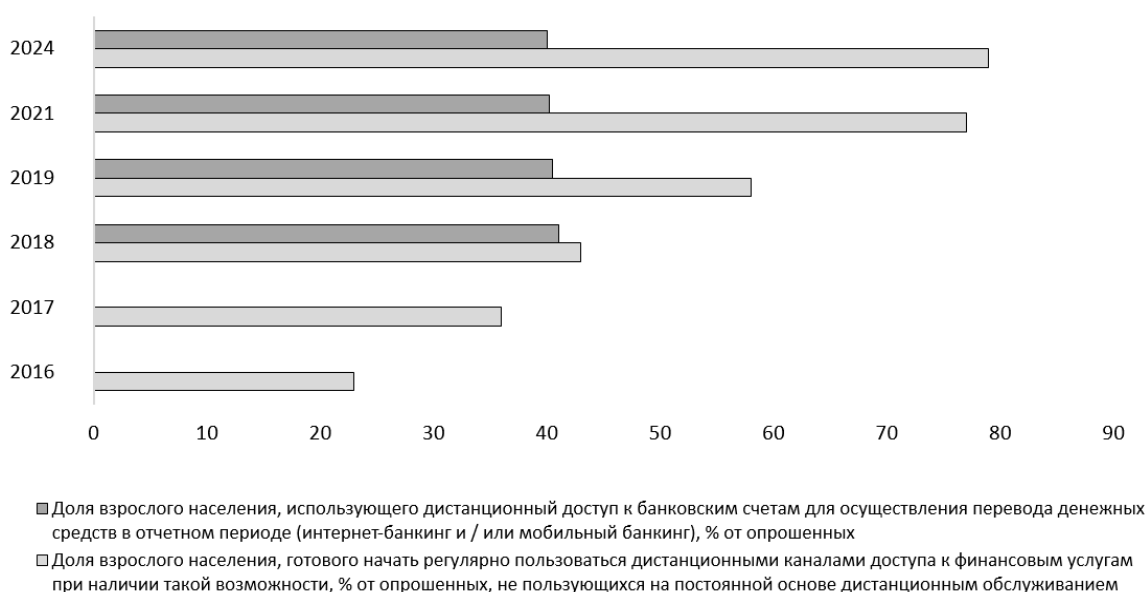


Рис. 6. Доступность финансовых услуг в России

Составлено по данным Банка России. – URL: https://cbr.ru/develop/development_affor/

Для повышения доступности финансовых услуг для всех групп населения России Банк России проводит целенаправленную работу совместно с правительством Российской Федерации, расширяя онлайн-сервисы и осуществляя работу по повышению уровня финансовой грамотности. Рассмотрим инфраструктуру финансового

рынка России (табл. 1). Как видно из таблицы, увеличилось количество мобильных офисов и передвижных пунктов, инфраструктура стала доступнее и комфортнее. Например, количество мест стоянок передвижных пунктов за 2023 г. выросло на 96% в ЦФО и на 27% в Российской Федерации.

Т а б л и ц а 1

Инфраструктура предоставления финансовых услуг на рынке России*

Инфраструктура предоставления финансовых услуг	2023		2024		2025 (оценка)	
	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО
Количество действующих кредитных организаций	361	211	353	204	353	210
Филиалы кредитных организаций	417	93	396	90	369	83
Представительства	131	35	108	27	37	11
Дополнительные офисы	24 518	6 166	24 050	5 952	22 172	5 514
Мобильные офисы	311	44	346	47	386	51

* Табл. 1-3 и рис. 7 составлены по данным Банка России. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/

Данные табл. 2 отражают рост активности пользователей на финансовом рынке. Количество активных счетов физических лиц продолжает расти. Рынок индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) показывает уверенный рост как по количеству открытых счетов, так и по объему привлеченных средств, что свидетельствует о повышении инвестиционной грамот-

ности населения. Доля закредитованного населения немного снижается, что может быть связано с ужесточением макропроденциальных лимитов Банка России и более ответственным подходом граждан к заимствованиям. Однако общий объем задолженности и просрочки продолжает расти в номинальном выражении.

Т а б л и ц а 2

Индикаторы востребованности финансовых услуг на рынке России*

Индикатор	2023		2024		2025	
	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО
<i>Счета физических лиц</i>						
Количество активных счетов, открытых физическим лицам, млн ед.	427,3	229,5	450	240	470	250
<i>Размещение денежных средств физическими лицами</i>						
Количество договоров на ведение индивидуальных инвестиционных счетов, млн ед.	6,02	4,48	6,5	4,8	6,8	5,0
Средства на индивидуальных инвестиционных счетах у профессиональных участников рынка ценных бумаг, млрд руб.	46	32	52	36	60	42
<i>Кредиты/займы физических лиц</i>						
Доля взрослого населения с непогашенным кредитом/займом, %	28,8	23,64	28,0	23,0	27,0	22,5
Задолженность по кредитам физических лиц, трлн руб.	33,8	27,2	36,5	29,0	39,4	31,2
Просроченная задолженность физических лиц, трлн руб.	1,2	0,99	1,3	1,05	1,45	1,18

Востребованность услуг финансового рынка в части платежных инструментов отражает положительную динамику: на 1,12 процентного пункта выросла доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам (табл. 3). Более 45% населения в Российской Федерации и ЦФО используют интернет-банкинг, причем количество транзакций выросло на 120%. Более 36% представителей малого и среднего бизнеса используют электронные терминалы для осуществления торговой деятельности.

Население стало активнее применять оплату по QR-коду – 44,8% опрошенных, через мобильное приложение «СБПэй» – 38,8%, через мобильное приложение Mir Pay – 20,8%, специальными часами/браслетом – 17,1%, с помощью стикеров с встроенным NFC-чипом – 6,7%, по биометрии (Face ID, Touch ID, оплата улыбкой) – 4,6%. Несмотря на высокий уровень проникновения дистанционных каналов доступа, потребители не очень уверенно пользуются ими и отмечают недостаток знаний и навыков (рис. 7).

Индикаторы востребованности платежных услуг на рынке России*

Индикатор	2023		2024		2025 (оценка)	
	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО	РФ	ЦФО
Доля взрослого населения, использующего дистанционное банковское обслуживание, % от опрошенных	76,55	78,01	77,5	79,0	79,0	80,0
Интернет-банкинг через мобильное устройство, %	45,65	48,70	47,5	50,5	50,0	53,0
Количество безналичных платежей физических лиц, млрд ед.	86,9	33,9	95	37	105	41
Объем безналичных платежей физических лиц, млрд руб.	204 895	104 045	225 000	114 000	250 000	125 000
Виртуальная платежная карта, % от опрошенных	20,84	21,99	23,0	24,0	26,0	27,0
Количество транзакций с помощью мобильного и интернет-банкинга, млрд ед.	35,9	Н/д	42	Н/д	48	Н/д



Рис. 7. Доля опрошенного взрослого населения, согласного с тем, что у них есть знания, навыки и они уверенно пользуются финансовыми услугами и технологиями онлайн (опрос Банка России)

Наиболее уверенно граждане чувствуют себя при обращении с онлайн-переводами (37,4%) и банковскими вкладами онлайн (23,7%).

Таким образом, уровень финансового самочувствия граждан растет.

Заключение

Финансовая грамотность влияет на сглаживание потребления. В первую очередь это происходит за счет сбережений и их диверсификации. С точки зрения региона и государства повышение финансовой

грамотности позволяет увидеть на финансовом рынке рациональных инвесторов, взвешивающих все риски и диверсифицирующих вложения. При этом имеет место и такой феномен, как осознание рисков и их принятие у финансово грамотного населения. В связи с этим целесообразно формировать финансовую культуру, ориентируясь на целевые факторы, определяющие финансовое поведение, на различные целевые группы, а не на меры общей направленности.

Список литературы

1. Никонец Ф. О. Финансовая грамотность через игру: инновационные подходы в обучении школьников и студентов : монография. – М. : Рускайнс, 2025.
2. Ayaa M. M., Peprah W. K. Gender Difference in Investment Decision Making: Evidence from Ghana // International Journal of Economics, Commerce, and Management. – 2021. – Vol. 9. – N 4. – P. 415–425.
3. Arianti B. F. The Influence of Financial Literacy, Financial Behavior and Income on Investment Decision // Economics and Accounting Journal. – 2018. – Vol. 1. – N 1. – P. 1–10.

4. *Chaiken Sh.* Heuristic versus Systematic Information Processing and the Use of Source versus Message Cues in Persuasion // *Journal of Personality and Social Psychology*. – 1980. – Vol. 39. – N 5. – P. 752–766.
5. *Drever A. I., Else-Quest N. M.* Financial Literacy among Children: Supporting the Achievement of Financial Well-Being in Adulthood // *The Routledge Handbook of Financial Literacy* / edited by J. L. Gastaldo et al. – Routledge, 2021. – P. 18–30.
6. *Drexler A., Fischer G., Schoar A.* Keeping it Simple: Financial Literacy and Rules of Thumb // *American Economic Journal: Applied Economics*. – 2014. – Vol. 6. – N 2. – P. 1–31.
7. *Farida M. N., Soesatyo Y., Aji T. S.* Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior // *International Journal of Education and Literacy Studies*. – 2021. – Vol. 9. – N 1. – P. 86–95.
8. *Fernandes D., Lynch Jr. J. G., Netemeyer R. G.* Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors // *Management Science*. – 2014. – N 60 (8). – P. 1861–1883.
9. *Gosal R., Astuti D., Evelyn E.* Influence of Self-Esteem and Objective Knowledge Financial of the Financial Behavior in Young Adults with Subjective Financial Knowledge Mediation as Variable // *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*. – 2021. – Vol. 2. – N 2. – P. 56–64.
10. *Haryono A., Handayani S., Satrio Y. D., Munir S., Narmaditya B. S.* Economic Learning Education and Financial Literacy among Indonesian Students // *Pegem Journal of Education and Instruction*. – 2022. – Vol. 12. – N 3. – P. 106–110.
11. *Herawati N. T., Candiasa I. M., Yadnyana I. K., Suhrsono N., Hawar I. G., Sarwar H.* Factors that Influence Financial Behavior among Accounting Students in Bali // *International Journal of Business Administration*. – 2018. – Vol. 9. – N 3. – P. 30–38.
12. *Hilgert M. A., Hogarth J. M., Beverly S. G.* Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior // *Federal Reserve Bulletin*. – 2003. – Vol. 89. – N 7. – P. 309–322.
13. *Iramani R., Lutfi L.* An Integrated Model of Financial Well-Being: The Role of Financial Behavior // *Accounting*. – 2021. – Vol. 7. – N 3. – P. 691–700.
14. *Kadoya Y., Khan M. S. R.* Financial Literacy in Japan: New Evidence Using Financial Knowledge, Behavior, and Attitude // *Sustainability*. – 2020. – Vol. 12. – N 9. – P. 3683.
15. *Kahneman D., Tversky A.* Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk // *Econometrica*. – 1979. – Vol. 47. – N 2. – P. 263–292.
16. *Kaiser T., Menkhoff L.* Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When? // *The World Bank Economic Review*. – 2017. – Vol. 31. – N 3. – P. 611–630.
17. *Kawamura T., Mori T., Motonishi T., Ogawa K.* Is Financial Literacy Dangerous? Financial Literacy, Behavioral Factors, and Financial Choices of Households // *Journal of the Japanese and International Economies*. – 2021. – Vol. 60. – P. 101131.
18. *Khan K. A., Çera G., Pinto Alves S. R.* Financial Capability as a Function of Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Satisfaction // *E+M Ekonomie a Management*. – 2022. – Vol. 25 (1). – P. 143–160.
19. *Maynard N. W., Mehta P., Parker J., Steinberg J.* Can games build financial capability? Financial entertainment: A research overview // *Financial Literacy Center Working Paper*. – 2012. – URL: https://www.finlitcenter.org/wp-content/uploads/2012/10/Can-Games-Build-Financial-Capability_Financial-Entertainment_A-Research-Overview.pdf (дата обращения: 05.02.2026).
20. *Riyazahmed D. K.* Does financial behavior influence financial well-being? // *Journal of Asian Finance, Economics and Business*. – 2021. – Vol. 8. – N 4. – P. 943–952.

21. Zvereva V., Sinyakov A., Shelovanova T. Financial Literacy and Responsible Financial Behaviour of Russian Households. – М. : Bank of Russia, 2024.

References

1. Nikonets F. O. Finansovaya gramotnost cherez igru: innovatsionnye podkhody v obuchenii shkolnikov i studentov: monografiya [Finance Literacy through Game: Innovation Approaches in Learning Schoolchildren and Students: monograph]. Moscow, Rusayns, 2025. (In Russ.).
2. Ayaa M. M., Pephrah W. K. Gender Difference in Investment Decision Making: Evidence from Ghana. *International Journal of Economics, Commerce, and Management*, 2021, Vol. 9, No. 4, pp. 415–425.
3. Arianti B. F. The Influence of Financial Literacy, Financial Behavior and Income on Investment Decision. *Economics and Accounting Journal*, 2018, Vol. 1, No. 1, pp. 1–10.
4. Chaiken Sh. Heuristic versus Systematic Information Processing and the Use of Source versus Message Cues in Persuasion. *Journal of Personality and Social Psychology*, 1980, Vol. 39, No. 5, pp. 752–766.
5. Drever A. I., Else-Quest N. M. Financial Literacy among Children: Supporting the Achievement of Financial Well-Being in Adulthood. *The Routledge Handbook of Financial Literacy*, edited by J. L. Gastaldo et al. Routledge, 2021, pp. 18–30.
6. Drexler A., Fischer G., Schoar A. Keeping it Simple: Financial Literacy and Rules of Thumb. *American Economic Journal: Applied Economics*, 2014, Vol. 6, No. 2, pp. 1–31.
7. Farida M. N., Soesatyo Y., Aji T. S. Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 2021, Vol. 9, No. 1, pp. 86–95.
8. Fernandes D., Lynch Jr. J. G., Netemeyer R. G. Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 2014, No. 60 (8), pp. 1861–1883.
9. Gosal R., Astuti D., Evelyn E. Influence of Self-Esteem and Objective Knowledge Financial of the Financial Behavior in Young Adults with Subjective Financial Knowledge Mediation as Variable. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 2021, Vol. 2, No. 2, pp. 56–64.
10. Haryono A., Handayani S., Satrio Y. D., Munir S., Narmaditya B. S. Economic Learning Education and Financial Literacy among Indonesian Students. *Pegem Journal of Education and Instruction*, 2022, Vol. 12, No. 3, pp. 106–110.
11. Herawati N. T., Candiasa I. M., Yadnyana I. K., Suhrsono N., Hawar I. G., Sarwar H. Factors that Influence Financial Behavior among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 2018, Vol. 9, No. 3, pp. 30–38.
12. Hilgert M. A., Hogarth J. M., Beverly S. G. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 2003, Vol. 89, No. 7, pp. 309–322.
13. Iramani R., Lutfi L. An Integrated Model of Financial Well-Being: The Role of Financial Behavior. *Accounting*, 2021, Vol. 7, No. 3, pp. 691–700.
14. Kadoya Y., Khan M. S. R. Financial Literacy in Japan: New Evidence Using Financial Knowledge, Behavior, and Attitude. *Sustainability*, 2020, Vol. 12, No. 9, p. 3683.
15. Kahneman D., Tversky A. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *Econometrica*, 1979, Vol. 47, No. 2, pp. 263–292.
16. Kaiser T., Menkhoff L. Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When? *The World Bank Economic Review*, 2017, Vol. 31, No. 3, pp. 611–630.

17. Kawamura T., Mori T., Motonishi T., Ogawa K. Is Financial Literacy Dangerous? Financial Literacy, Behavioral Factors, and Financial Choices of Households. *Journal of the Japanese and International Economies*, 2021, Vol. 60, p. 101131.

18. Khan K. A., Çera G., Pinto Alves S. R. Financial Capability as a Function of Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Satisfaction. *E+M Ekonomie a Management*, 2022, Vol. 25 (1), pp. 143–160.

19. Maynard N. W., Mehta P., Parker J., Steinberg J. Can games build financial capability? Financial entertainment: A research overview. *Financial Literacy Center Working Paper*, 2012. Available at: https://www.finlitcenter.org/wp-content/uploads/2012/10/Can-Games-Build-Financial-Capability_Financial-Entertainment_A-Research-Overview.pdf (accessed 05.02.2026).

20. Riyazahmed D. K. Does financial behavior influence financial well-being? *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 2021, Vol. 8, No. 4, pp. 943–952.

21. Zvereva V., Sinyakov A., Shelovanova T. Financial Literacy and Responsible Financial Behaviour of Russian Households. Moscow, Bank of Russia, 2024.

Поступила: 11.06.2025

Принята к печати: 15.09.2025

Сведения об авторе

Олеся Евгеньевна Никонец

кандидат экономических наук, доцент,
ведущий научный сотрудник
Ситуационного центра социально-
экономического развития регионов России
Брянского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: Брянский филиал ФГБОУ ВО
«Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова», 241050,
Брянск, ул. Бежицкая, д. 8.
E-mail: nikon4832@mail.ru

Information about the author

Olesia E. Nikonets

PhD, Assistant Professor,
Leading Researcher at the Situational Center
for Socio-Economic Development
of Russian Regions of Bryansk branch
of the PRUE.
Address: Bryansk branch of the Plekhanov
Russian University of Economics,
8 Bezhitskaya Str., Bryansk,
241050, Russian Federation.
E-mail: nikon4832@mail.ru