

## РОССИЯ НА 9 МЕСТЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ СТРАН G20

Россия заняла 9 место среди стран G20 по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности взрослого населения. Самыми финансово грамотными оказались Франция и Канада. Подробные результаты исследования будут представлены в Гамбурге на предстоящей встрече лидеров «двадцатки».

Исследование проводилось Организацией экономического сотрудничества и развития, в России оно было инициировано Министерством финансов в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Оператор исследования в России – Аналитический центр НАФИ.

Компоненты финансовой грамотности были изучены в 18 странах-участницах<sup>[1]</sup> G20 (Австралия, Индонезия, Япония, Великобритания, Германия, США, Бразилия, Канада, Франция, Индия, Республика Корея, Российская Федерация, Южная Африка, Турция, Аргентина, Китай, Италия, Мексика, Саудовская Аравия). Дополнительно уровень финансовой грамотности оценивался в двух приглашенных странах: Норвегии и Нидерландах.

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 странам G 20 – 12,7 баллов из максимальных 21<sup>[2]</sup>**. Россия получила 12,2 балла, что немного ниже среднего показателя. Среди стран «двадцатки» выше всего комплексный показатель во Франции (14,9), Канаде (14,6), а ниже всего – в Италии (11) и Саудовской Аравии (9,6).

Финансовые знания, установки и финансовое поведение оценивались на основе ответов на соответствующие вопросы. 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 менее половины взрослых (48%) в исследуемых странах набрали 5 баллов из 7 возможных (5 баллов считается минимальным уровнем).**

Наиболее высокий уровень знаний был отмечен в Республике Корея (62% набрали минимальный балл), наиболее низкий – в Южной Африке (31%). **В России минимальный уровень финансовых знаний набрали 45%** (схожие показатели были получены в Великобритании – 47% и Бразилии – 48%).

Знания по некоторым финансовым темам оказались особенно слабыми. Только 42% опрошенных в странах G20 смогли рассчитать сложный процент по вкладу, и только 51% – простой процент по вкладу (в

– 59% (41% в России).

### **Оценка финансового поведения**

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

**По всем странам G 20 52% опрошенных набрали минимальный балл (6 из 9, где 6 – минимальный уровень).** Средняя цифра в России – 44%.

Больше всего опрошенных набрали минимально необходимый балл во Франции (85%). И меньше всего таковых – в Аргентине (25%).

В целом 60% опрошенных в странах G20 сообщили, что **ведут семейный бюджет (в России – 50%, в Германии – 35%, во Франции 85%)**, только 53% имеют долгосрочные цели и стараются их достигать (46% в России).

В среднем по странам 64% опрошенных **активно сберегают**. Наибольшая доля сберегающего населения в Китае (96%) и Саудовской Аравии (91%), а меньше всего – в Аргентине (24%) и Бразилии (30%). **В России таковых 55%.**

### **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 48% взрослых среди всех стран-участниц G20 набрали минимальный балл по финансовым установкам. **В России – 40%.** Выше всего показатели в Индонезии (75%), а ниже всего – в Саудовской Аравии (5%).

В Канаде опрошенные в большей степени продемонстрировали установку на долгосрочное планирование (64% не стремятся жить сегодняшним днем). И наоборот, не склонны к планированию

скорее в Саудовской Аравии (18% не живут сегодняшним днем). В России этот показатель составил 45%.

Наибольшая доля практикующих бережливое потребление в Индонезии: несогласных с утверждением, что деньги нужны для того, чтобы их тратить 75%. Меньше всего – Саудовской Аравии (15%), Турции (15%). В России доля бережливо настроенного населения равна 22%.

Таблица № 1. Комплексная оценка (средний показатель, в баллах)\*

	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
Франция	14,90	4,90	6,70	3,20
Канада	14,60	4,90	6,20	3,50
Китай	14,10	4,70	6,20	3,10
Корея	13,90	4,90	5,80	3,20
Германия	13,80	4,80	5,80	3,20
Индонезия	13,40	3,90	5,70	3,70
Великобритания	13,10	4,20	5,60	3,30
Среднее значение по странам G20	12,70	4,30	5,40	3,00
Турция	12,50	4,60	4,80	3,10
Россия	12,20	4,10	5,10	2,90
Бразилия	12,10	4,30	4,60	3,10
Мексика	12,10	4,10	5,00	3,00
Индия	11,90	3,70	5,60	2,60
Аргентина	11,40	4,10	4,40	2,90
Италия	11,00	3,50	4,40	3,10
Саудовская Аравия	9,60	3,90	5,60	0,10
<b>Приглашенные страны</b>				
Норвегия	14,60	5,20	5,80	3,60

Нидерланды	13,40	4,90	5,20	3,30
<b>Страны, предоставившие данные по отдельным компонентам</b>				
Южная Африка		3,70		3,10
Япония				3,40

\*По странам G20, не включенным в таблицу, нет сопоставимых данных (Австралия, США и Европейский союз).

**Таблица № 2.** Доля опрошенных, набравших минимальный показатель (5 из 7 баллов) по оценке финансовых знаний (% опрошенных по каждой стране)

Страна	% опрошенных
Корея	62
Канада	61
Китай	61
Франция	59
Германия	59
Турция	58
Саудовская Аравия	51
Индонезия	50
Бразилия	48
Среднее значение по странам G20	48
Великобритания	47
Россия	45
Мексика	39
Аргентина	38
Индия	32

Италия	32
Южная Африка	31
<b>Приглашенные страны</b>	
Норвегия	70
Нидерланды	64

Таблица № 3. Доля верных ответов по компонентам финансовых знаний (% опрошенных по стране)

Страна	Компоненты						
	Изменение цены денег во времени	Процент по кредиту	Простой процент по вкладу	Сложный процент по вкладу	Понимание риска	Определение инфляции	Диверсификация
Аргентина	69	87	22	37	68	91	59
Бразилия	65	78	50	30	84	58	77
Великобритания	38	83	57	52	74	80	52
Германия	71	86	58	53	77	80	65
Индия	41	67	42	35	78	73	50
Индонезия	14	76	78	38	73	67	48
Италия	48	54	47	33	73	71	37
Канада	57	93	58	56	86	92	68
Китай	70	78	74	55	74	77	57
Корея	71	83	52	53	88	80	81
Мексика	74	92	12	32	80	87	64
Россия	65	88	48	46	78	67	41
Саудовская Аравия	27	69	46	34	67	71	60
Среднее значение по	53	80	51	42	78	77	59

странам G20							
Турция	55	84	54	32	90	84	74
Франция	59	94	57	54	87	87	75
Южная Африка	25	70	42	36	76	86	55
Япония	56		66	43	75	61	46
<b>Приглашенные страны</b>							
Нидерланды	65	92	76	61	73	74	53
Норвегия	76	91	80	65	86	74	59

Таблица № 4. Финансовое поведение (отдельные показатели, % опрошенных по каждой стране)

	Активно сберегают	Перед тем как что-то купить тщательно обдумывают, могут ли позволить себе это	Оплачивают счета вовремя	Внимательно следят за состоянием своих финансов	Имеют долгосрочные финансовые цели, которые стараются достичь
Аргентина	24	84	69	76	49
Австралия	71				
Бразилия	30	73	65	60	46
Великобритания	72	69	84	75	45
Германия	67	73	92	88	59
Индия	71	72	74	72	64
Индонезия	87	63	62	65	66
Италия	49	81	73	62	27
Канада	79	76	87	78	58
Китай	96	76	76	70	68

Корея	79	69	72	43	46
Мексика	53	75	83	67	59
Россия	55	72	70	65	46
Саудовская Аравия	91	91	77	81	68
Среднее значение по странам G20	64	76	75	68	53
США					57
Турция	51	80	66	50	44
Франция	83	93	95	89	61
Южная Африка	40	80	48	65	49
Япония		70	84	57	47
<b>Приглашенные страны</b>					
Нидерланды	71	80	86	74	39
Норвегия	84	85	91	76	44

Таблица № 5. Доля опрошенных, набравших минимальный показатель (6 из 9 баллов) по оценке финансового поведения (% опрошенных по каждой стране)

	Минимальный показатель (6 из 9)
Франция	85
Китай	70
Канада	68
Саудовская Аравия	64
Германия	59
Индонезия	58
Корея	58
Индия	56

Великобритания	54
Среднее значение по странам G20	53
Россия	44
Мексика	42
Турция	38
Бразилия	36
Италия	27
Аргентина	25
<b>Приглашенные страны</b>	
Норвегия	58
Нидерланды	45

Таблица № 6. Финансовые установки, доля опрошенных (% опрошенных по каждой стране)

Страна	% опрошенных		
	Не живут сегодняшним днем	Считают, что нужно больше сберегать, чем тратить	Не согласны с тем, что деньги нужны для того, чтобы их тратить
Австралия	58		
Аргентина	44	42	23
Бразилия	42	55	27
Великобритания	53	44	34
Германия	55	45	22
Индия	28	27	22
Индонезия	40	70	75
Италия	37	40	21
Канада	64	47	38

Китай	53	48	21
Корея	51	44	26
Мексика	36	48	32
Россия	45	29	22
Саудовская Аравия	18	14	15
Среднее значение по странам G20	48	43	29
Турция	54	45	19
Франция	68	48	23
Южная Африка	54	44	35
Япония	55	36	
<b>Приглашенные страны</b>			
Нидерланды	55	46	19
Норвегия	78	53	28

Источник: ОЭСР, НАФИ, G20

[1] В рамках исследования опрошено 101 596 человек от 18 до 79 лет. Анкета содержала одинаковые для всех стран вопросы. Опросы проведены в 2014-2016 гг. Опрос в России проведен НАФИ в 2015 г. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

[2] Средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 с учетом приглашенных стран (Норвегии и Нидерландов) - 12,7 баллов. С учетом позиций приглашенных стран Россия занимает 11 место.