



## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИОЛОГИЯ / ECONOMIC SOCIOLOGY



<https://doi.org/10.15507/2413-1407.26342.415-437>

EDN: <https://elibrary.ru/xgityv>

УДК / UDC 316.334.2:336.01(470+571)

<http://regionsar.ru>

ISSN 2413-1407 (Print)

ISSN 2587-8549 (Online)

Оригинальная статья / Original article

### Финансовая грамотность как фактор экономического развития российских регионов



В. В. Бондаренко



Е. В. Кузнецова



М. А. Танина ✉



В. А. Юдина

*Пензенский филиал Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
(г. Пенза, Российская Федерация)  
✉ [margo10@inbox.ru](mailto:margo10@inbox.ru)*

#### Аннотация

**Введение.** Уровень финансовой грамотности населения – значимый фактор социально-экономического развития регионов России, особенно в условиях глобализации и цифровизации. Цель исследования – установить взаимосвязь уровня финансовой грамотности населения и степени социально-экономического развития региона с последующим обоснованием дифференцированных стратегий повышения финансовой грамотности на основе региональных особенностей.

**Материалы и методы.** Объект исследования – регионы России с разным уровнем социально-экономического развития и финансовой грамотности населения. Использованы данные онлайн-опроса (2025 г., стандартизированное онлайн-интервью,  $n = 2273$ ) с квотным отбором по полу, возрасту, округу проживания и роду занятий. Анкета включала четыре тематических блока и шкалу Лайкерта. Применялись описательная статистика и корреляционно-регрессионный анализ (коэффициент Пирсона, линейная регрессия).

**Результаты исследования.** Выявлено, что 89 % опрошенных оценивают свой уровень финансовой грамотности как достаточный, однако реальные навыки ниже самооценки: например, с расчетом капитализации процентов справились лишь 47 % респондентов. Наиболее слабые зоны – инвестирование (3,04 балла), планирование пенсионных накоплений (3,14) и знание о страховании (3,19); лучше всего оценены понимание основ бюджета (3,81) и использование интернет-ресурсов (3,78); среднее значение по всем параметрам – 3,48 балла. Обнаружена сильная прямая корреляция ( $r = 0,92$ ) между уровнем финансовой грамотности населения и Итоговым рейтингом регионов РФ. Прогноз показывает: рост финансовой грамотности будет способствовать улучшению социально-экономических показателей субъектов РФ.

© Бондаренко В. В., Кузнецова Е. В., Танина М. А., Юдина В. А., 2026



Контент доступен под лицензией Creative Commons Attribution 4.0 License.  
This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 License.

**Заключение.** Исследование подтвердило взаимосвязь уровня финансовой грамотности населения и социально-экономического развития регионов России. Выявлена неравномерность финансовых знаний по федеральным округам: наиболее высокий уровень – в Центральном и Уральском, низкий – в Северо-Кавказском, Сибирском и Дальневосточном. Предложены дифференцированные стратегии повышения финансовой грамотности, нацеленные на ключевые проблемные зоны и приоритетные направления развития.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, рейтинг регионов, инвестиционная активность, развитие бизнеса, финансовые знания, методика оценки финансовой грамотности, корреляционно-регрессионный анализ, финансовая устойчивость населения

*Конфликт интересов.* Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

*Благодарности.* Авторы выражают благодарность рецензентам и редакции журнала «Регионология» за ценные рекомендации, замечания и советы, которые помогли улучшить качество текста.

*Для цитирования:* Бондаренко В.В., Кузнецова Е.В., Танина М.А., Юдина В.А. Финансовая грамотность как фактор экономического развития российских регионов. *Регионология.* 2026;34(2):415–437. <https://doi.org/10.15507/2413-1407.26342.415-437>

## Financial Literacy as a Factor in the Economic Development of Russian Regions

V. V. Bondarenko, E. V. Kuznetsova, M. A. Tanina ✉, V. A. Yudina  
*Penza Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Penza, Russian Federation)*  
✉ [margo10@inbox.ru](mailto:margo10@inbox.ru)

### Abstract

**Introduction.** The level of financial literacy of the population is a significant factor in the socioeconomic development of the Russian Federation's regions, especially in the context of globalization and digitalization. The purpose of this study was to establish a relationship between the level of financial literacy of the population and the level of regional socioeconomic development, as well as to justify differentiated strategies for improving financial literacy based on regional characteristics.

**Materials and Methods.** The study focused on regions of the Russian Federation with varying levels of socioeconomic development and financial literacy. Data from an online survey (2025, standardized online interview,  $n = 2,273$ ) with quota selection based on gender, age, district of residence, and occupation were used. The questionnaire included four thematic sections and a Likert scale. Descriptive statistics and correlation regression analysis (Pearson's coefficient and linear regression) were used.

**Results.** It was found that 89 % of respondents assessed their level of financial literacy as sufficient, but their actual skills were lower than their self-assessment: for example, only 47 % of respondents were able to calculate interest capitalization. The weakest areas were investing (3.04 points), pension planning (3.14), and knowledge of insurance (3.19). The highest-rated areas were understanding budgeting principles (3.81) and using internet resources (3.78); the average value for all parameters was 3.48 points. A strong direct correlation ( $r = 0.92$ ) was found between the level of financial literacy of the population and the Final Rating of Russian Regions. The forecast shows that increased financial literacy will contribute to the improvement of the socioeconomic indicators of Russian Federation constituent entities.

**Conclusion.** The study confirmed a correlation between the level of financial literacy and the socioeconomic development of Russian regions. Uneven financial knowledge was identified across federal districts: the highest level was found in the Central and Urals Federal Districts, while the lowest was found in the North Caucasus, Siberia, and Far Eastern Federal Districts. Differentiated strategies for improving financial literacy were proposed, targeting key problem areas and priority development areas.

*Keywords:* financial literacy, rating of regions, investment activity, business development, financial knowledge, financial literacy assessment methodology, correlation and regression analysis, financial stability of the population



*Conflict of interest.* The authors declare no conflict of interest.

*Acknowledgements.* The authors are grateful to the reviewers and editors of the Russian Journal of Regional Studies for valuable recommendations, comments and advice that helped improve the quality of the text.

*For citation:* Bondarenko V.V., Yudina V.A., Kuznetsova E.V., Tanina M.A. Financial Literacy as a Factor in the Economic Development of Russian Regions. *Russian Journal of Regional Studies*. 2026;34(2):415–437. <https://doi.org/10.15507/2413-1407.26342.415-437>

## ВВЕДЕНИЕ

Уровень финансовой грамотности населения является фактором устойчивого экономического роста для отдельных граждан, регионов и страны в целом. Финансовая грамотность стимулирует экономику региона, что увеличивает инвестиционный потенциал и предпринимательскую активность населения. Граждане, будучи грамотными, принимают осознанные финансовые решения, что проявляется прежде всего в росте инвестиций (так как есть понимание механизмов и рисков инвестирования) и улучшении качества потребления.

Важная составляющая финансового благополучия граждан – способность противостоять мошенникам, атакам которых подверглись 77 % жителей страны<sup>1</sup>. Ежегодные хищения со счетов физических лиц составляют миллиарды рублей<sup>2</sup>. Финансовое просвещение для бизнеса и предпринимателей становится обязательным в рамках региональных программ повышения финансовой грамотности<sup>3</sup>.

В России почти 7 млн субъектов малого и среднего предпринимательства и более 5 млн самозанятых<sup>4</sup>. Понимание механизмов финансовой устойчивости бизнеса способно повысить экономические результаты отдельных хозяйствующих субъектов, объем валового регионального продукта, налоговые показатели и эффективность предпринимательской деятельности.

Серьезную проблему представляет уровень закредитованности населения: общая сумма кредитов россиян в 2025 г. составила 36 трлн руб.<sup>5</sup> Например, каждый житель Республики Тыва, одного из самых закредитованных регионов, в среднем должен банкам больше 1 млн руб.<sup>6</sup> При сложившемся уровне долговой нагрузки любой прирост реальных доходов населения, в том числе индексация фиксированных доходов (пенсий, заработной платы госслужащих и работников бюджетной сферы), нивелируется и воспринимается гражданами как недостаточный.

<sup>1</sup> Как финансовое просвещение влияет на экономику регионов [Электронный ресурс]. Минфин России : сайт. URL: <https://clck.ru/3TrKaR> (дата обращения: 29.03.2024).

<sup>2</sup> ЦБ сообщил о росте объема хищений мошенников в 2025 году до 29,3 млрд руб. [Электронный ресурс]. Интерфакс: сайт. URL: <https://www.interfax.ru/business/1072685?ysclid=mpwpng3j8z768145728> (дата обращения: 29.09.2025).

<sup>3</sup> Актуализированная редакция Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: утв. Председателем Центрального банка Российской Федерации Э. С. Набиуллиной и министром финансов Российской Федерации А. Г. Силуановым от 26.03.2026 № ПМ-01-59/42 / 12-12-11/ВН-10583 [Электронный ресурс]. Минфин России : сайт. URL: <https://clck.ru/3TybGd> (дата обращения: 29.09.2025).

<sup>4</sup> Число субъектов малого бизнеса в России достигло рекордных 7 млн [Электронный ресурс]. Коммерсант : сайт. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/8689213?ysclid=mpwpygjc36416281175> (дата обращения: 29.09.2025).

<sup>5</sup> Как финансовое просвещение влияет на экономику регионов...

<sup>6</sup> Названы регионы с самым высоким уровнем закредитованности [Электронный ресурс]. РИА новости : сайт. URL: <https://ria.ru/20260302/uroven-2077752066.html> (дата обращения: 29.03.2024).

Современные тренды и вызовы – глобализация, цифровизация, нестабильность финансовых рынков в условиях санкционной политики – подчеркивают необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения всех возрастных групп. Результаты исследований показывают, что уровень финансовой грамотности непосредственно оказывает влияние на принятие финансовых решений, объем сбережений, кредитную активность, инвестиции и финансовое поведение граждан<sup>7</sup>.

В России изучение данного аспекта актуализируется на фоне неоднородных социально-экономических условий в регионах. Различия в уровне финансовой грамотности может привести к заметным отклонениям в финансовом благополучии домохозяйств, что в свою очередь отразится на общем рейтинге благосостояния и экономической стабильности субъектов Федерации.

Цель статьи – установить характер влияния уровня финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие регионов РФ с обоснованием дифференцированных подходов к его повышению на основе выявленных региональных различий.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В зарубежных исследованиях изучение трендов финансовой грамотности населения разделилось на несколько направлений. Первое посвящено общим вопросам финансовой грамотности, ее структурным компонентам, видам. Финансовая грамотность рассматривается как осведомленность, т. е. понимание гражданами финансовых концепций, продуктов, услуг, что необходимо для принятия результативных финансовых решений<sup>8</sup> [1; 2]. Уровень финансовой грамотности значим для эффективного финансового поведения, выбора действенных стратегий сбережения, инвестирования и самостоятельного планирования, а также для формирования экономически устойчивого положения в будущем в разрезе как отдельного человека, так и домохозяйств, субъектов малого предпринимательства.

В рамках выявления детерминант, формирующих результативный тип финансовой грамотности, ученые говорят о значительном влиянии на развитие финансовой грамотности гендерных различий и поведенческих установок [3–7].

Уровень финансовой грамотности определяет ряд факторов, в частности:

- пол (поведенческие установки мужчин и женщин в отношении рисков, принятия инвестиционных решений нетождественны);
- возраст (люди среднего и старшего возраста выбирают более консервативный тип инвестиционного поведения, что снижает финансовый риск и импульсивность решений);
- образование (чем оно лучше, тем больше и качественнее объем знаний по банковскому делу, ценообразованию, финансовому планированию, управлению рисками, налогообложению, юриспруденции и т. п.);
- принадлежность к определенной социальной группе и др.

Напротив, финансовая безграмотность приводит к низким результатам в сфере инвестиционной деятельности, страховых накоплений, финансовой безопасности, а также к снижению благосостояния общества в целом.

<sup>7</sup> Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап [Электронный ресурс]. Банк России: сайт. URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/research/fin\\_ed\\_5/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/) (дата обращения: 29.03.2024).

<sup>8</sup> Russo P.F., Galotto L., Rampazzi C. The Financial Literacy of Micro-Entrepreneurs: Evidence from Italy. Bank of Italy Occasional Paper No 727. 2023. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4463023>



Крупный пул исследований посвящен изучению цифровой финансовой грамотности, обладание которой выступает обязательным условием для получения доступа к цифровым финансовым продуктам и услугам, формирования способности принимать адаптивные финансовые решения. Рассуждая о трансверсальности компетенций цифровой финансовой грамотности, исследователи обосновывают необходимость специфичной структуры показателей последней, поскольку традиционные определения и параметры недостаточны для отражения особенностей финансовых услуг в цифровом контексте: эффективные финансовые операции возможны благодаря иным навыкам, осведомленности, отношению к использованию цифровых инструментов и механизмов цифровых транзакций<sup>9</sup> [8–11].

В ряде государств для сбора сопоставимых на межстрановом уровне сведений при определении цифровой финансовой грамотности используется набор методологических инструментов и опросников, разработанных Международной сетью по финансовому образованию (*International Network on Financial Education, INFE*) Организации экономического сотрудничества и развития (*Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD*). При этом цифровая финансовая грамотность понимается как совокупность знаний, навыков, установок и поведения, необходимых людям для того, чтобы знать и безопасно использовать цифровые финансовые услуги и технологии с целью содействия своему финансовому благополучию<sup>10</sup>.

Национальные стратегии развития финансовой грамотности приняты на Кипре, в Греции, Индии, Великобритании, Японии, США, России<sup>11</sup> и др.

Отечественные исследователи, анализируя аспекты финансовой культуры разных категорий населения, акцентируют внимание на том, что финансовая грамотность – главный фактор благосостояния и экономической стабильности как регионов, так и государства в целом. Подчеркивается, что недостаток знаний в данной сфере ведет к неэффективному управлению личными финансами и, как следствие, к ухудшению жизни; напротив, высокий уровень грамотности улучшает финансовое состояние домохозяйств и способствует стабильности финансовой системы [12–14].

В рамках анализа финансовой грамотности в разрезе социальных групп выявлено, что молодежь и пожилые люди демонстрируют более низкий ее уровень, чем работающее население<sup>12</sup>. Это обстоятельство создает необходимость разработки целевых образовательных программ.

<sup>9</sup> Morgan P., Trinh L.Q. Fintech and Financial Literacy in the Lao PDR. ADBI Working Paper 933. 2019. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3398235> ; Marin V.I., Castaneda L. Development of Digital Literacy for Teaching and Learning. In: Zawacki-Richter O., Jung I. (ed.) Handbook of Open, Distance, and Digital Education. Berlin/Heidelberg, Germany: Springer; 2023. P. 1089–1108. Available at: <https://link.springer.com/referencework/10.1007/978-981-19-2080-6> (accessed 18.03.2025).

<sup>10</sup> OECD/INFE Survey Instrument to Measure Digital Financial Literacy [Online]. OECD : website. <https://doi.org/10.1787/548de821-en>

<sup>11</sup> Financial Literacy in Cyprus [Online]. OECD : website. <https://doi.org/10.1787/345ca38a-en> ; National Financial Literacy Strategy for Greece [Online]. OECD : website. <https://doi.org/10.1787/f30914d7-en> ; Международный опыт [Электронный ресурс]. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» : сайт. URL: <https://fmc.hse.ru/world> (дата обращения: 29.03.2024) ; Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1303546217> (дата обращения: 29.03.2024).

<sup>12</sup> Попова Т.А., Ломоносов А.В. Взаимосвязь образования и финансового поведения. *Идеи и идеалы*. 2023;15(3/2):252–274. <https://doi.org/10.17212/2075-0862-2023-15.3.2-252-274>

В контексте влияния социальных и культурных факторов на уровень финансовой грамотности предлагается использовать междисциплинарный подход для более глубокого анализа данного феномена [15–17].

Акцентируется внимание на важности государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения. Сформулированы рекомендации по внедрению образовательных программ и мероприятий, направленных на улучшение понимания финансовых вопросов населением России [18–20].

Анализируются результаты эмпирических исследований финансового поведения и финансовой грамотности населения регионов России. Разрабатываются концептуальные подходы к проведению комплексной оценки количественных и качественных характеристик финансовой грамотности на макро-, микро- и мезоуровнях для корректировки программ повышения финансовой культуры, совершенствования нормативной базы финансовой грамотности, содержательного уточнения индикаторов реализации мероприятий Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года<sup>13</sup> [21–25].

Обзор теоретических источников показывает, что многие вопросы, связанные с масштабированием положительного опыта повышения уровня финансовой грамотности на уровне отдельных стран, регионов, недостаточно изучены в связи с ограниченным инструментарием оценки, недостаточной проработкой социокультурных и институциональных факторов, отставанием от технологических изменений, геополитическими событиями и др. Требуется уточнение параметров моделей финансово грамотного поведения населения, а также выявление значимых элементов финансовой культуры, которые позволяют наиболее эффективно реализовывать задачи социально-экономического развития регионов России.

## МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования выступили регионы России, для которых характерны различные уровни социально-экономического развития и финансовой грамотности населения. Предметом исследования являлись финансовая грамотность населения (как фактор влияния на экономическое развитие регионов) и методы ее повышения с учетом региональной специфики.

**Выборка и процедура отбора.** Основу работы составили данные массового онлайн-опроса населения РФ, проведенного авторами в сентябре – ноябре 2025 года. Сбор данных осуществлялся методом стандартизированного онлайн-интервью (*Computer-Assisted Web Interviewing, CAWI*).

Для обеспечения соответствия выборочной и генеральной совокупности по главным социально-демографическим характеристикам применялся метод квотного отбора. Квоты устанавливались на основании официальных статистических данных Федеральной службы государственной статистики РФ о структуре населения в возрасте от 16 до 72 лет по состоянию на 2024 г.<sup>14</sup> В качестве контролируемых параметров определены: пол (мужской/женский); возраст (с выделением когорт: 16–24 года, 25–34, 35–44, 45–54, 55–64 и 65–72 года); федеральный округ проживания

<sup>13</sup> Белехова Г.В. Финансовое поведение и финансовая грамотность населения. Вологда: Вологодский научный центр Российской академии наук; 2023. 250 с. <https://elibrary.ru/jvfhl>

<sup>14</sup> Федеральная служба государственной статистики РФ : сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения: 15.03.2025).



(все восемь округов); род занятий (учащиеся, работающие по найму, бизнесмены, пенсионеры, занимающиеся домашним хозяйством, безработные, иное).

Ссылка на анкету распространялась через социальные сети, тематические интернет-сообщества и электронные рассылки. Применялись процедуры скрининга, позволяющие отбирать респондентов по заданным квотным параметрам. По мере заполнения квотных ячеек доступ к опросу для соответствующих групп закрывался.

Структура выборки ( $n = 2\,273$ ) представлена в таблице 1.

Т а б л и ц а 1. Структура выборки исследования

T a b l e 1. Characteristics of the study sample

Характеристики выборочной совокупности / Characteristics of the sample population	Значение показателя / Value of the indicator	
	абсолютное, чел. / absolute, person	относительное, % / relative, %
<i>Возраст / Age</i>		
16–24	512	23
25–34	520	23
35–44	572	25
45–54	503	22
55–64	121	5
65–72	45	2
<i>Пол / Gender</i>		
Женский / Female	1 211	53
Мужской / Male	1 062	47
<i>Место проживания – федеральный округ / Place of residence – federal district</i>		
Южный / South	286	13
Центральный / Central	289	13
Приволжский / Volga	309	14
Уральский / Urals	308	14
Дальневосточный / Far Eastern	279	12
Сибирский / Siberian	267	12
Северо-Западный / North-West	294	13
Северо-Кавказский / North Caucasian	241	11
<i>Распределение по роду занятий / Distribution by occupation</i>		
Учащийся / Student	522	23
Работаю по найму / I work for hire	994	44
Занимаюсь собственным бизнесом / I'm running my own business	429	19
Безработный (нахожусь в поиске работы) / Unemployed (I am looking for a job)	84	4
Пенсионер / Retired	136	6
Занимаюсь домашним хозяйством / I do household chores	104	4
Другое / Other	4	0,2
Итого / Total	2 273	100

*Источник:* здесь и далее материал подготовлен авторами по результатам исследования.

*Source:* hereinafter in the article was prepared by the authors based on the results of the research.

Наибольшую долю экономически активного населения в трудоспособном возрасте составили работающие по найму (44 %), а также предприниматели (19 %), другими словами, та категория населения, величина дохода которой коррелирует с общей макроэкономической ситуацией и уровнем экономического развития региона.

**Инструментарий исследования.** Анкета включала четыре тематических блока, направленных на оценку:

- 1) самооценки общего уровня финансовой грамотности;
- 2) объективных финансовых знаний (расчета процентов, понимания инфляции, капитализации и др.);
- 3) финансовых установок и поведенческих паттернов (наличия финансовых целей, практики планирования, отношения к риску);
- 4) восприятия респондентами влияния финансовой грамотности на социально-экономическое развитие регионов.

При разработке анкеты учитывались концептуальные подходы к оценке финансовой грамотности, сформулированные Организацией экономического сотрудничества и развития<sup>15</sup>, которые были адаптированы к российским условиям. Анкета предварительно прошла пилотаж на группе из 50 респондентов. По его итогам формулировки отдельных вопросов уточнялись в целях повышения их однозначности и корректности восприятия. Для измерения субъективных оценок применялась пятибалльная шкала Лайкерта.

Обработка первичных данных проводилась с использованием методов описательной статистики (частотного анализа, расчета средних значений, построения таблиц сопряженности); с привлечением пакета SPSS Statistics.

Для выявления связи между уровнем самооценки финансовой грамотности населения федеральных округов и Итоговым рейтингом регионов РФ<sup>16</sup> применялся корреляционно-регрессионный анализ (коэффициент корреляции Пирсона, линейная регрессия). Ввиду неслучайного (квотного) характера выборки полученные коэффициенты корреляции интерпретировались как мера наблюдаемой взаимосвязи в обследованной совокупности, без вероятностного распространения выводов на всю генеральную совокупность.

Репрезентативность выборочной совокупности населения РФ обеспечена необходимым численным составом, соотношением выборочной и генеральной совокупности по половозрастному составу, роду занятий, географическим охватом мест проживания респондентов.

Все респонденты были проинформированы о целях исследования и выразили добровольное информированное согласие на участие в опросе. Анкетирование проводилось анонимно, полученные данные использовались исключительно в агрегированном виде.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Результаты **самооценки уровня финансовой грамотности** следующие: охарактеризовали свой уровень как средний 57 % участников исследования, выше

<sup>15</sup> OECD/INFE Survey Instrument to Measure Digital Financial Literacy...

<sup>16</sup> РИА Рейтинг : сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://riarating.ru/infografika/20251222/630290560.html?ysclid=mpwrs05b3j607078095> (дата обращения: 16.03.2025).



среднего – 24, как высокий – 9 %. Суммарно достаточный уровень финансовой грамотности отметили 89 % опрошенных. Однако такая высокая самооценка может быть связана с когнитивным искажением – излишней самоуверенностью, что приводит к неадекватной оценке и собственных способностей, и финансовых рисков.

**Оценка компонентов финансовой грамотности (по методологии Организации экономического сотрудничества и развития).** Итоговый индекс основан на значениях трех субиндексов: финансовых знаний, финансовых установок, финансового поведения.

Опрос включал блок вопросов для оценки финансовых знаний респондентов. Определение процентов по депозиту не вызвал затруднений у 69 % из них; неверный ответ дал 31 % опрошенных. Это может свидетельствовать о сложностях в оценке финансовых результатов банковских операций и выборе эффективного решения.

Отвечая на вопрос, связанный с пониманием капитализации процентов («Какую сумму процентов Вы получите через два года, оформив вклад на сумму 150 000 руб. под ставку 20 % годовых с капитализацией процентов?»), 47 % респондентов правильно рассчитали итоговую сумму средств, доступных к получению по окончании срока вклада, 53 % – ошиблись.

Влияние инфляции на покупательную способность («Снизится ли покупательная способность в стране, если инфляция возрастет?») 41 % участников опроса оценил адекватно. В сознании большинства существуют логическая связь и обратная зависимость между макроэкономическими показателями: чем выше инфляция, тем ниже покупательная способность.

На вопрос «Согласны ли Вы с утверждением, что высокая ключевая ставка позволяет больше накопить и стать богаче?» 65 % респондентов ответили отрицательно. Для многих из них данный макроэкономический показатель является своеобразным триггером, свидетельствующим об усилении инфляции, удорожании кредитных ресурсов и повышении общего уровня цен. Третья часть опрошенных согласилась с данным утверждением, учитывая, что рост ключевой ставки обуславливает увеличение процентов по вкладам, депозитам и накопительным счетам, а также рост курса национальной валюты и купонной доходности по облигациям.

Для формирования устойчивого финансового положения на случай форс-мажорных обстоятельств необходимо создать страховой резерв, или подушку безопасности, что позволит физическому лицу или домохозяйству чувствовать себя защищенно некоторый промежуток времени. Только 42 % участников опроса знакомы с подобной рекомендацией и планируют такой фонд в размере не меньше полугодового среднемесячного дохода; 11 – предполагают иметь финансовый запас в расчете на один месяц; 47 % респондентов готовы формировать подушку безопасности на 2–3 месяца. Таким образом, 58 % опрошенных рискуют потерять личную и/или семейную финансовую устойчивость в отсутствие резервного финансового фонда, что грозит возникновением предпосылок для банкротства физического лица.

В рамках финансовых установок, которые способны повысить или понизить уровень финансового благополучия человека, рассматривались наличие финансовой цели, финансовое планирование, контроль доходов и расходов.

Навык финансового планирования свойствен 72 % опрошенных граждан, которые на вопрос о необходимости вести контроль доходов и расходов ответили положительно, поскольку, по их мнению, это помогает достичь финансовой цели. Последняя имеется у 72 % населения, что является положительным фактором в стратегии грамотного финансового поведения.

В качестве инструмента планирования 48 % респондентов используют специальное приложение/программу либо просто записывают доходы и расходы. Еще 39 % опрошенных ведут учет «в уме». Таким образом, применяют инструменты финансового планирования в повседневной жизни 87 % участников опроса.

Следующий вопрос предлагался для выяснения отношения к рациональному потреблению и риску потери финансовой устойчивости. «Если не хватает денег на дорогую покупку, то...» готовы ее отложить на некоторое время 49 % опрошенных, больше зарабатывать и больше откладывать на нее – 39 %. Величина показателя свидетельствует об осознанном подходе к принятию решения о покупке, сравнению альтернативных вариантов и выбору оптимального для бюджета решения.

При этом предполагают использовать заемные средства и прибегнуть к услугам микрофинансовой организации, оформить кредитную карту или занять деньги у родственников/друзей 12 % опрошенных. Данная позиция указывает на импульсивность и сиюминутность в удовлетворении материальной потребности, нежелание ответственно подходить к долговой нагрузке и сбалансированному бюджету.

Выявление склонности к риску осуществлялось на основе выбора наиболее близкого утверждения из предложенного перечня. Сначала выбирают образец для сравнения и изучают результаты инвестирования окружающих 34 % опрошенных. Подобная осторожность имеет преимущества, однако получить значительный финансовый результат не позволит.

Не рассматривают для себя путь инвестора (не желают планировать на долгосрочный период, в том числе формировать инвестиционный портфель) 29 % респондентов. Логично предположить, что эта группа не станет активными пользователями программы долгосрочных сбережений для населения, которая рассчитана на 10 и более лет.

Считают, что без риска невозможно достичь финансового благополучия (т. е. поддерживают позицию «кто не рискует, тот не пьет шампанское»), 37 % участников опроса. Подобный подход характеризует инвестора агрессивного типа, который всегда выбирает высокорисковые проекты в ожидании соответствующего дохода.

### **Самооценка параметров финансовой грамотности (по шкале Лайкерта).**

С целью самооценки уровня финансовой грамотности респондентам предлагалось оценить 20 параметров, характеризующих различные аспекты финансовой грамотности среднестатистического представителя населения РФ (табл. 2), по пятибалльной шкале Лайкерта.



**Т а б л и ц а 2. Результаты самооценки параметров финансовой грамотности населения РФ по пятибалльной шкале Лайкерта**

**Table 2. The results of self-assessment of financial literacy parameters of the Russian population on a five-point Likert scale**

Параметр финансовой грамотности / Financial literacy parameter	Среднее значение самооценки параметра / The average self- assessment value of the parameter
1	2
1. Инвестирование: насколько хорошо Вы ориентируетесь в различных видах инвестиционных продуктов (акциях, облигациях, фондах)? / Investing: How well do you know about different types of investment products (stocks, bonds, funds)?	3,04
2. Планирование пенсионных накоплений: как Вы оцениваете уровень своих знаний о формировании накопительной части пенсии и программах государственного софинансирования накоплений? / Planning your retirement savings: How do you assess the level of your knowledge about the formation of the funded part of a pension and state co-financing programs for savings?	3,14
3. Знание о страховании: как Вы оцениваете свою осведомленность о различных видах страхования и их особенностях? / Knowledge about insurance: How would you rate your awareness of different types of insurance and their features?	3,19
4. Понимание кредитования: насколько хорошо Вы знаете и разбираетесь в работе кредитных механизмов и процентных ставок? / Understanding lending: How well do you know and understand how credit mechanisms and interest rates work?	3,39
5. Изучение финансовой информации: как Вы оцениваете свои навыки в анализе финансовой аналитической информации? / Study of financial information: How do you rate your skills in analyzing financial analytical information?	3,39
6. Психология денег: насколько Ваши эмоции и поведение влияют на принятие финансовых решений? / Psychology of money: To what extent do your emotions and behavior influence financial decision-making?	3,43
7. Сравнение финансовых продуктов: как Вы оцениваете свои способности к сравнению различных финансовых продуктов (кредитов, вкладов, страховок)? / Comparing financial products: How do you assess your ability to compare different financial products (loans, deposits, insurance)?	3,44
8. Знание прав потребителя финансовых услуг: насколько Вы осведомлены о своих правах как потребителя финансовых услуг? / Knowledge of the rights of a consumer of financial services: How aware are you of your rights as a consumer of financial services?	3,45
9. Управление долговыми обязательствами: как Вы оцениваете свои навыки в управлении долговыми обязательствами (кредитами, займами)? / Debt Management: How do you rate your skills in debt management (loans)?	3,47
10. Финансовое планирование: насколько хорошо Вы умеете разрабатывать долгосрочные финансовые планы? / Financial planning: How well do you know how to develop long-term financial plans?	3,49
11. Знание финансовых терминов: как Вы оцениваете свое знание основных финансовых терминов (например, «активы», «пассивы», «ликвидность»)? / Knowledge of financial terms: How would you rate your knowledge of basic financial terms (for example “assets”, “liabilities”, “liquidity”)?	3,51

Окончание табл. 2 / End of table 2

1	2
12. Использование финансовых приложений: насколько эффективно Вы используете компьютерные технологии для управления своими финансами? / Using financial applications: How effectively do you use computer technology to manage your finances?	3,51
13. Знание о налогах: как Вы оцениваете свои знания о налогах и налоговой системе? / Knowledge about taxes: How do you assess your knowledge of taxes and the tax system?	3,52
14. Финансовый анализ: как Вы оцениваете свои способности к анализу финансовых вопросов (сравнению ставок, условий)? / Financial analysis: How do you assess your ability to analyze your financial issues (comparing rates, conditions)?	3,53
15. Способность откладывать деньги: насколько успешно Вы откладываете деньги на сбережения или инвестиции? / Ability to save money: How successfully do you save money for savings or investments?	3,58
16. Понимание инфляции: насколько Вам понятно влияние инфляции на сбережения и кредиты? / Understanding inflation: How well do you understand the impact of inflation on savings and loans?	3,59
17. Самообучение в области финансовой грамотности: как Вы оцениваете свои способности и желание учиться актуальным финансовым концепциям и стратегиям? / Self-study in financial literacy: How do you assess your abilities and desire to learn relevant financial concepts and strategies?	3,60
18. Финансовые цели: насколько четко Вы ставите и планируете достижение своих финансовых целей? / Financial goals: How clearly do you set and plan to achieve your financial goals?	3,69
19. Интернет-ресурсы: насколько уверенно Вы используете интернет-технологии для поиска информации о финансах? / Online resources: How confident are you in using Internet technologies to search for financial information?	3,78
20. Понимание основ бюджета: насколько хорошо Вы понимаете, как составлять и придерживаться бюджета, в том числе семейного? / Understanding the basics of budgeting: How well do you understand how to make and stick to a budget, including a family one?	3,81
21. Среднее значение по всем 20 параметрам финансовой грамотности / The average score for all 20 financial literacy parameters	3,48

Из таблицы 2 видно, что все параметры, характеризующие знание и навыки в области финансовой грамотности, оценены ниже четырех баллов, что свидетельствует о невысокой самооценке. При этом наименьшие оценки получили инвестирование, планирование пенсионных накоплений, знание о страховании, понимание кредитования, изучение финансовой информации (ниже 3,4 баллов). Наиболее высоко (выше 3,6 баллов) респонденты оценили постановку финансовых целей, применение интернет-ресурсов для поиска финансовой информации, понимание основ семейного и личного бюджета.

**Влияние финансовой грамотности на социально-экономическое развитие регионов.** При формировании показателя развития региональной экономики важно учитывать установки и мотивацию населения в отношении бизнеса и предпринимательской деятельности. Значительная доля респондентов (68 %) предпочла



активные способы получения дохода (самозанятость, открытие бизнеса, подработка), что служит индикатором позитивной динамики в данной сфере. К получению пассивного дохода в виде финансовых инвестиций и процентного дохода по вкладам склоняются 32 % опрошенных. Другими словами, две трети информантов готовы включаться в активную деятельность, которая влияет на социально-экономическое развитие региона, и одна треть ждет начисления банком процентов по вкладу.

Большинство участников опроса (91 %) полагают, что уровень финансовой грамотности населения региона сказывается на социально-экономическом положении субъекта РФ. Распределение ответов на вопрос «На какие показатели социально-экономического развития региона влияет уровень финансовой грамотности?» представлено в таблице 3.

Таблица 3. Распределение ответов на вопрос «На какие показатели социально-экономического развития региона влияет уровень финансовой грамотности?»

Table 3. Distribution of respondents' answers to the question: "What indicators of socioeconomic development of the region are affected by the level of financial literacy?"

Вариант ответа, баллов / Answer option, points	Показатель социально-экономического развития региона, кол-во выборов / Indicator of socioeconomic development of the region, number of selections						
	инвестиционной привлекательности / investment attractiveness	развитости инфраструктуры / development of infrastructure	экономической активности населения / economic activity of the population	потребления отдельных благ / consumption of individual goods	дифференциации доходов населения / income differentiation of the population	удовлетворенности населения жизнью / population satisfaction with life	обеспеченности жильем / housing provision
5	524	587	744	568	549	686	708
4	815	806	763	900	815	773	739
3	671	651	595	636	722	600	581
2	178	155	126	116	128	137	151
1	85	74	45	53	59	77	94

*Примечание:* оценка в 1 балл трактовалась как очень низкий уровень влияния, 2 – низкий; 3 – ниже среднего, 4 – средний, в 5 баллов – как высокий уровень влияния.

*Note:* a score of 1 point was interpreted as a very low level of influence, 2 – low, 3 – below average, 4 – average, 5 points – as a high level.

Как видно из таблицы 3, самые высокие баллы получили экономическая активность населения и обеспеченность жильем. К первому показателю можно отнести не только долю вовлеченных работников в процесс производства общественного продукта, но и склонность к ведению бизнеса, регистрации в качестве самозанятых. Высокие связь и степень влияния названных показателей акцентировали 67 % респондентов.

Финансовая культура необходима молодым, начинающим бизнесменам и самозанятым. Как показывает статистика<sup>17</sup>, ежегодно создается почти 1 млн субъектов малого и среднего предпринимательства, однако в первые два года больше половины из них закрываются. Одна из причин закрытия – невысокая финансовая грамотность предпринимателей.

<sup>17</sup> Как финансовое просвещение влияет на экономику регионов...

Показатель обеспеченности жильем и уровень финансовой грамотности тесно взаимосвязаны для 64 % опрошенных. Актуальные финансовые знания и рациональные установки финансового поведения помогают правильно пользоваться ипотекой, рассчитывать долговое обременение бюджета и уберечься от мошеннических действий в сфере недвижимости.

Уровень влияния финансовой грамотности на инвестиционную привлекательность региона, его инфраструктуру и уровень потребления отдельных благ как средний оценили 36, 35 и 40 % опрошенных соответственно.

Инвестиционная привлекательность региона и его инфраструктура определяются прежде всего степенью специализации субъекта РФ и текущим развитием, а не уровнем финансовой грамотности. Почти 40 % респондентов считают, что непосредственное влияние финансовая грамотность оказывает именно на индивидуальное (личное) потребление.

Ниже среднего уровень финансовой грамотности, по оценкам населения, воздействует на степень дифференциации доходов и удовлетворенности качеством жизни. Так, соответственно 32 и 26 % опрошенных полагают, что данные показатели социально-экономического развития региона и финансовые знания не коррелируют друг с другом.

Источники информации для повышения уровня финансовой грамотности представлены на рисунке. Предпочтение отдано электронным средствам массовой информации (СМИ) и официальным аккаунтам в соцсетях (63 %).



Р и с у н о к. Распределение ответов респондентов на вопрос «Какие информационные ресурсы в области повышения финансовой грамотности Вы используете?» (допускалось больше одного ответа), %

F i g u r e. Distribution of respondents' responses to the question "What information resources in the field of improving financial literacy do you use?" (more than one answer allowed), %

Лекции специалистов по финансовой грамотности выбрали 38 % респондентов, следят за подобными тематическими блогами – 35, читают печатные издания и полиграфическую продукцию 18 % респондентов. При этом почти 14 % опрошенных



принимают участие во всероссийском экономическом диктante, 13 % – в онлайн-зачете по финансовой грамотности. Другими словами, аудитория предпочитает пассивное потребление контента в области финансовой грамотности в цифровом формате активному участию или традиционным носителям.

**Данные для корреляционно-регрессионного анализа влияния финансовой грамотности на рейтинг регионов**<sup>18</sup> представлены в таблице 4.

Таблица 4. Данные для корреляционно-регрессионного анализа влияния уровня финансовой грамотности населения РФ на Итоговый рейтинг регионов РФ

Table 4. The data for the correlation and regression analysis of the impact of the level of financial literacy of the Russian population on the Final rating of the regions of the Russian Federation

Федеральный округ / Federal districts	Уровень самооценки финансовой грамотности (фактор влияния), $x$ / The level of self-assessment of financial literacy (influence factor), $x$	Итоговый рейтинг регионов РФ (зависимый фактор), $y$ , баллы / The final rating of the regions of the Russian Federation (dependent factor), $y$ , points
Северо-Кавказский / North Caucasian	3,1	37,0
Дальневосточный / Far Eastern	3,2	46,5
Сибирский / Siberian	3,3	47,3
Южный / South	3,3	50,8
Северо-Западный / North-West	3,7	53,7
Приволжский / Volga	3,7	57,2
Центральный / Central	3,9	57,7
Уральский / Urals	3,8	59,7

*Примечание:* анализ основан на самооценке, что может исказить силу наблюдаемой связи.

*Note:* the analysis is based on self-report, which may bias the strength of the observed association.

*Источник:* подготовлено с учетом уровня Итогового рейтинга регионов РФ по данным РИА Рейтинг...

*Source:* based taking into account the level of the Final Rating of Russian Regions according to RIA Rating...

Значение коэффициента корреляции равно 0,92 ( $r = 0,92$ ), что свидетельствует о сильной прямой корреляционной зависимости. Уравнение регрессии имеет вид:  $y_x = -0,38 + 14,81x$ . Значимость коэффициента корреляции подтверждена, поскольку значение  $t$ -критерия Стьюдента  $t_{\text{расч}} = 8,2 > t_{\text{табл}}^{19}$ .

Из уравнения регрессии видно, что при росте самооценки на 1 балл (по пятибалльной шкале) Итоговый рейтинг региона может возрасти на 14,8 балла (по столбальной шкале). Подобный рост может быть обусловлен поведенческим эффектом: люди, считающие себя финансово грамотными, активнее пользуются банковскими услугами, инвестируют, реже берут «плохие» кредиты, откладывают

<sup>18</sup> Итоговый ежегодный рейтинг регионов РФ рассчитывается экспертами Центра экономических исследований «РИА Рейтинг». За 2024 год рейтинг вычислялся как агрегированная величина по четырем группам социально-экономических показателей регионального развития (масштаба экономики, эффективности экономики, бюджетной и социальной сферы; максимальная оценка – 100 баллов) [25].

<sup>19</sup> Результаты носят предварительный характер ввиду агрегации данных по федеральным округам.

сбережения, что способствует снижению долговой нагрузки, росту доходов населения и повышает финансовую устойчивость региона в целом.

Кроме того, высокая самооценка финансовой грамотности может коррелировать с реальным использованием финансовых инструментов. Иначе говоря, регионы, где население уверено в своих финансовых знаниях, чаще показывают более высокую долю сбережений и безналичных платежей, что положительно влияет на уровень Итогового рейтинга данных территорий.

Рассчитанный коэффициент корреляции указывает на умеренную или выраженную прямую связь между самооценкой финансовой грамотности и Итоговым рейтингом региона, следовательно, данное влияние может оцениваться как положительное. При условии повышения уровня финансовой грамотности граждан можно ожидать улучшения ряда региональных показателей: качества жизни населения, социально-экономического положения субъекта РФ, сбалансированности рынка труда, материального благополучия населения.

## ОБСУЖДЕНИЕ

Полученные результаты позволяют предположить наличие положительной связи между уровнем финансовой грамотности населения (в том числе показателями самооценки уровня финансовой грамотности) и индикаторами экономического развития российских регионов. Применяемая методика способствовала выявлению различий в развитии регионов и формированию с учетом данной специфики дифференцированных стратегий повышения финансовой грамотности населения.

Выводы исследования достоверны, так как используемый аналитический подход к оценке уровня финансовой грамотности (включающий оценку знаний, поведенческих практик и финансовых установок населения) согласуется с пулом отечественных исследований в данной области<sup>20</sup> [26]. Представленные материалы дополняют и развивают ранние работы с учетом современного уровня реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения на период до 2030 г.<sup>21</sup>

В целом респонденты достаточно низко оценивают свои знания и навыки в области финансовой грамотности, что свидетельствует об актуальности просветительских, обучающих мероприятий, специализированных программ, реализуемых во всех субъектах РФ.

Обнаруженная корреляция между уровнем финансовой грамотности и такими показателями, как качество жизни населения, сбалансированность рынка труда или материальное благополучие, может иметь двойственный характер. С одной стороны, более высокая финансовая грамотность способствует рациональному принятию решений в сфере сбережения, кредитования и инвестирования, что на агрегированном уровне потенциально улучшает региональную экономическую динамику. С другой, – в более развитых регионах объективно имеется больше

<sup>20</sup> Федотов А.Р. Современные подходы к повышению финансовой грамотности населения и их связь с региональными социально-экономическими показателями. *Финансовые рынки и банки*. 2025;(9):504–510. <https://elibrary.ru/xsiatp>; Сушко Е.Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона: дисс. ... канд. экон. наук. 2018. 225 с. <https://elibrary.ru/xsiatp>

<sup>21</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года...



ресурсов для повышения финансовой грамотности (качественное школьное и профессиональное образование, широкая доступность финансовых организаций, просветительские программы).

Наибольшие значения уровня самооценки финансовой грамотности населения выявлены в Уральском, Центральном, Северо-Западном и Приволжском федеральных округах. В целом образование местного населения, в том числе в финансовой сфере, а также доходы и возможности, которые в связи с этим предоставляются, позволяют формировать достаточно высокий уровень экономических отношений в регионе. Последнее в конечном счете определяет степень развития бизнеса, промышленности, рынка труда и недвижимости.

Наименьшее значение уровня самооценки финансовой грамотности населения выявлено в Северо-Кавказском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах. Сказываются специфика социально-экономического и географического ландшафта, влияющего на технические возможности распространения финансовой информации и использования финансовых технологий, а также ментальные, социокультурные особенности местного населения [18]. Необходимо учитывать как специфику регионов, так и запросы их жителей.

Самые низкие оценки получили параметры: инвестирование, планирование пенсионных накоплений, знание о страховании, понимание кредитования, изучение финансовой информации (менее 3,4 баллов). Названные параметры важны для понимания и принятия грамотных финансовых решений, поскольку вложение денежных средств в целях сбережения и приумножения, формирование пенсионных накоплений, грамотное распоряжение кредитными ресурсами и их своевременное погашение служат залогом финансового благополучия граждан.

Таким образом, целенаправленное развитие инвестиционной культуры, пенсионного планирования, страховой грамотности, ответственного кредитования и навыков регулярного изучения финансовой информации представляет собой точки роста финансовой грамотности и, как следствие, экономической устойчивости населения в Северо-Кавказском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах.

Исследование опирается на данные, представленные по всем федеральным округам РФ. Методологические ограничения, связанные с выборочной совокупностью, заключаются в том, что полнота и качество первичной информации могут варьироваться в зависимости от округа. Возможна неполная представленность отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территорий (особенно в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах), что может влиять на достоверность статистических выводов для данных регионов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования изучены основные элементы финансовой грамотности, а также проанализированы данные, позволяющие установить связь между финансовыми знаниями населения и социально-экономическими характеристиками регионов. Обнаружены неравномерность финансовых знаний и навыков населения; значимость финансовой грамотности для социально-экономического развития регионов; необходимость просветительских и обучающих программ для повышения уровня финансовой грамотности граждан РФ.

Корреляционно-регрессионный анализ выявил, что уровень финансовой грамотности населения также оказывает значимое влияние на Итоговый рейтинг регионов России. В частности, более высокий уровень финансовой грамотности дает возможность населению лучше разбираться в соответствующих инструментах, повышать размер сбережений, выстраивать грамотное финансовое поведение, проявлять инвестиционную активность. В совокупности это способствует улучшению региональных социально-экономических показателей: уровня жизни, занятости и предпринимательской активности.

Региональные программы по повышению финансовой грамотности выступают действенным инструментом устойчивого развития и улучшения конкурентоспособности территорий. Инвестиции в образовательные инициативы в рассматриваемой сфере следует воспринимать как стратегический приоритет в контексте достижения общего благосостояния и устойчивого развития страны.

Полученные результаты углубляют теоретические представления о роли финансовой грамотности, а также позволяют разработать практические рекомендации для государственных органов и образовательных учреждений, которые нацелены на разработку эффективных программ повышения финансовой грамотности населения.

Для повышения рейтинга предлагается уделить внимание увеличению общего уровня финансовой грамотности и финансовой культуры населения в Северо-Кавказском (минимальное значение рейтинга региона и уровня финансовой грамотности), Дальневосточном и Сибирском федеральных округах, в первую очередь – вопросам инвестирования, формирования пенсионных накоплений, основам кредитования и страхования. Рекомендуется включить подобную тематику в региональные программы повышения финансовой грамотности населения субъектов РФ, а также адаптировать имеющиеся методические материалы под потребности местных жителей.

Обозначенная задача решается в рамках реализации упомянутых региональных программ путем целенаправленной работы, сфокусированной на отдельных тематических областях. Последние должны быть выбраны с учетом актуальных для жителей конкретного субъекта РФ тем, выявленных в процессе анализа регионального уровня финансовой грамотности. Данная тематика, как и целевые группы (с описанием специфики когнитивного восприятия и мышления), отражается в третьем разделе дополнительной формы отчета о результатах реализации государственных программ субъектов РФ, направленных на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан<sup>22</sup>. Это, например, могут быть темы: «задолженность по кредитам физических лиц, в том числе просроченная», «ипотека, в том числе с государственной поддержкой», «банковские услуги, в том числе вклады, кредиты и банковские карты».

Для федеральных округов – лидеров в сфере финансовой грамотности целесообразно развивать такие направления финансовой культуры, как ответственное

<sup>22</sup> Методические рекомендации по содержательному наполнению государственных программ субъектов Российской Федерации (структурных элементов государственных программ субъектов Российской Федерации) / региональных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения: письмо Минфина РФ от 05.07.2023 № 12-12-06/62296 [Электронный ресурс]. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=459825> (дата обращения: 16.03.2025).



поведение, предпринимательская культура, пенсионные накопления граждан и программа долгосрочных сбережений в контексте социальной ответственности бизнеса. Уместно сконцентрировать усилия на разъяснении вопросов инвестиций и ценных бумаг, защиты прав потребителей (в том числе противодействия недобросовестным практикам, включая недобросовестные продажи), финансов для малого бизнеса (как начать бизнес, льготы и меры поддержки, самозанятость), налогов, цифрового рубля.

Внимание к названным аспектам финансовой грамотности поможет вывести на новый качественный уровень региональные процессы в сфере социально-экономического развития.

Перспективными направлениями дальнейших изысканий являются 1) построение динамических моделей влияния уровня финансовой грамотности на показатели регионального развития за период 6 – 10 лет, что позволит оценить временные лаги между ростом финансовой грамотности и изменениями региональных экономических показателей; 2) детализация исследования по отдельным компонентам финансовой грамотности (страхованию, кредитованию, инвестированию, пенсионному планированию) и социально-демографическим группам населения, что даст возможность сформулировать узкие и конкретные рекомендации по развитию финансовой грамотности для разных категорий граждан.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что сформулированные выводы позволяют скорректировать программы финансового просвещения с акцентом на развитии проблемных компетенций населения (страхования, кредитования, инвестирования, пенсионного планирования) с опорой на региональные особенности. Органам государственного и регионального управления результаты исследования предоставляют количественное обоснование в контексте разработки мер поддержки федеральных округов (Северо-Кавказского, Сибирского и Дальневосточного) в области повышения уровня финансовой грамотности, качества жизни и материального благополучия населения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Anshika A., Singla A., Mallik G. Determinants of Financial Literacy: Empirical Evidence from Micro and Small Enterprises in India. *Asia Pacific Management Review*. 2021;26(4):248–255. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.03.001>
2. Molina-Garcia A., Dieguez-Soto J., Galache-Laza M.T., Campos-Valenzuela M. Financial Literacy in SMEs: A Bibliometric Analysis and a Systematic Literature Review of an Emerging Research Field. *Review of Managerial Science*. 2023;17(3):787–826. <https://doi.org/10.1007/s11846-022-00556-2>
3. Pitthan F., De Witte K. How Learning about Behavioural Biases Can Improve Financial Literacy? *International Review of Economics and Finance*. 2025;(99):103989. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.103989>
4. Bottazzi L., Lusardi A. Stereotypes in Financial Literacy: Evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*. 2021;(71):101831. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
5. Kumar P., Islam M.A., Pillai R., Sharif T. Analysing the Behavioural, Psychological, and Demographic Determinants of Financial Decision Making of Household Investors. *Heliyon*. 2023;(9):1308. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13085>
6. Wagner J., Walstad W.B. Gender Differences in Financial Decision-Making and Behaviors in Single and Joint Households. *The American Economist*. 2022;68(1):5–23. <https://doi.org/10.1177/05694345221076004>

7. Hsu Y.L., Chen H.L., Huang P.K., Lin W.Y. Does Financial Literacy Mitigate Gender Differences in Investment Behavioral Bias? *Finance Research Letters*. 2021;(41):101789. <https://doi.org/10.1016/j.fl.2020.101789>
8. Lyons A.C., Kass-Hanna J. A Methodological Overview to Defining and Measuring “Digital” Financial Literacy. *Financial Planning Review*. 2021;4(2):e1113. <https://doi.org/10.1002/CFP2.1113>
9. Shen Y., Hueng C.J., Hu W. Using Digital Technology to Improve Financial Inclusion in China. *Applied Economics Letters*. 2020;27(1):30–34. <https://doi.org/10.1080/13504851.2019.1606401>
10. Azeez N.P.A., Akhtar S.M.J. Digital Financial Literacy and Its Determinants: An Empirical Evidences from Rural India. *South Asian Journal of Social Studies and Economics*. 2021;11(2):8–22. <https://doi.org/10.9734/sajsse/2021/v11i230279>
11. Setiawan B., Nugraha D.P., Irawan A., Nathan R.J., Zoltan Z. User Innovativeness and Fintech Adoption in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*. 2021;7(3):188. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030188>
12. Егоров Е.Ю. Анализ текущего уровня финансовой грамотности населения России: вызовы и перспективы. *Экономические науки*. 2023;(6):465–470. <https://doi.org/10.14451/1.223.465>
13. Кузнецов Н.Г., Самыгин С.И., Бохан К.А. Финансовая грамотность населения: вектор развития. *Гуманитарий Юга России*. 2024;13(5):77–91. <https://doi.org/10.18522/2227-8656.2024.5.6>
14. Дончевская Л.В., Фролова О.В. Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры в России: научно-технический аспект. *Экономические и социальные проблемы России*. 2024;(2):143–157. <https://doi.org/10.31249/espr/2024/02.08>
15. Левина Е.В. Направления расширения программ финансовой грамотности молодежи в контексте формирования доверия негосударственным пенсионным фондам. *Креативная экономика*. 2025;19(2):445–458. <https://doi.org/10.18334/ce.19.2.122624>
16. Бадмаева А.О., Пюрбеев С.В., Сангаджиев Б.В. и др. Исторические аспекты внедрения финансовой грамотности у студентов: педагогические стратегии и их влияние на личную экономику: изучение и внедрение финансового образования в университетские программы. *Экономика и предпринимательство*. 2025;(3):1341–1344. <https://doi.org/10.34925/EIP.2025.176.3.240>
17. Паагова М.Э., Меденцева А.А., Агошкова О.В., Ожева С.Б. Технология формирования финансовой грамотности пожилых граждан. *Вестник Адыгейского государственного университета. Серия: Педагогика и психология*. 2024;(4):40–44. <https://elibrary.ru/oeffdcz>
18. Дмитриева О.Ю., Кадышев Е.Н., Горбунова П.Г., Патьянова А.О. Финансовое просвещение как инструмент повышения уровня финансовой грамотности и формирования финансовой культуры российских граждан. *Финансы и кредит*. 2025;31(2):24–42. <https://doi.org/10.24891/фк.31.2.24>
19. Кузнецова Е.Ю. Финансовая и трудовая грамотность населения как актуальная экономическая проблема: ракурсе преподавателя. *Экономика и предпринимательство*. 2025;(1):51–56. <https://doi.org/10.34925/EIP.2024.174.1.006>
20. Лазутина Д.В., Портняга Е.М. Концепции финансовой грамотности в современном мире. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2023;9(3):43–67. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67>
21. Антонова М.В. Оценка уровня финансовой грамотности населения: разработка и апробация авторской методики. *Экономика. Информатика*. 2025;52(4):825–836. <https://doi.org/10.52575/2687-0932-2025-52-4-825-836>
22. Милошенко О.А., Шульженко А.М. Тенденции развития финансовой грамотности молодежи Российской Федерации. *Фундаментальные исследования*. 2024;(1):33–38. <https://doi.org/10.17513/fr.43553>
23. Высочина М.В., Фокина Н.А. Методические подходы к оценке финансовой грамотности населения. *Научный вестник. Финансы, банки, инвестиции*. 2025;(1):56–71. <https://doi.org/10.29039/2312-5330-2025-1-56-71>
24. Тюриков А.Г., Круглова Е.Л., Кунижева Д.А. Финансовое поведение россиян: практики, модели, эффективные инструменты. *Финансы: теория и практика*. 2025;29(6):107–120. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-6-107-120>
25. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России. *Финансы: теория и практика*. 2020;24(1):34–45. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45>



26. Биби́кова Е.А., Самвеля́н Г.А. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона. *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*. 2023;(4):6–14. <https://www.elibrary.ru/ovadto>

## REFERENCES

1. Anshika A., Singla A., Mallik G. Determinants of Financial Literacy: Empirical Evidence from Micro and Small Enterprises in India. *Asia Pacific Management Review*. 2021;26(4):248–255. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.03.001>
2. Molina-Garcia A., Dieguez-Soto J., Galache-Laza M.T., Campos-Valenzuela M. Financial Literacy in SMEs: A Bibliometric Analysis and a Systematic Literature Review of an Emerging Research Field. *Review of Managerial Science*. 2023;17(3):787–826. <https://doi.org/10.1007/s11846-022-00556-2>
3. Pitthan F., De Witte K. How Learning about Behavioural Biases Can Improve Financial Literacy? *International Review of Economics and Finance*. 2025;(99):103989. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.103989>
4. Bottazzi L., Lusardi A. Stereotypes in Financial Literacy: Evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*. 2021;(71):101831. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
5. Kumar P., Islam M.A., Pillai R., Sharif T. Analysing the Behavioural, Psychological, and Demographic Determinants of Financial Decision Making of Household Investors. *Heliyon*. 2023;(9):1308. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13085>
6. Wagner J., Walstad W.B. Gender Differences in Financial Decision-Making and Behaviors in Single and Joint Households. *The American Economist*. 2022;68(1):5–23. <https://doi.org/10.1177/05694345221076004>
7. Hsu Y.L., Chen H.L., Huang P.K., Lin W.Y. Does Financial Literacy Mitigate Gender Differences in Investment Behavioral Bias? *Finance Research Letters*. 2021;(41):101789. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101789>
8. Lyons A.C., Kass-Hanna J. A Methodological Overview to Defining and Measuring “Digital” Financial Literacy. *Financial Planning Review*. 2021;4(2):e1113. <https://doi.org/10.1002/CFP2.1113>
9. Shen Y., Hueng C.J., Hu W. Using Digital Technology to Improve Financial Inclusion in China. *Applied Economics Letters*. 2020;27(1):30–34. <https://doi.org/10.1080/13504851.2019.1606401>
10. Azeez N.P.A., Akhtar S.M.J. Digital Financial Literacy and Its Determinants: An Empirical Evidence from Rural India. *South Asian Journal of Social Studies and Economics*. 2021;11(2):8–22. <https://doi.org/10.9734/sajsse/2021/v11i230279>
11. Setiawan B., Nugraha D.P., Irawan A., Nathan R.J., Zoltan Z. User Innovativeness and Fintech Adoption in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*. 2021;7(3):188. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030188>
12. Egorov E.Yu. Analysis of the Current Level of Financial Literacy of the Russian Population: Challenges and Prospects. *Ekonomicheskiye nauki*. 2023;(6):465–470. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.14451/1.223.465>
13. Kuznetsov N.G., Samygin S.I., Bokhan K.A. Financial Literacy of the Population: A Vector of Development. *Humanities of the South of Russia*. 2024;13(5):77–91. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.18522/2227-8656.2024.5.6>
14. Donchevskaya L.V., Frolova O.V. Improving Financial Literacy and the Formation of Financial Culture in Russia: Scientific and Technical Aspect. *Economic and Social Problems of Russia*. 2024;(2):143–157. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.31249/espr/2024/02.08>
15. Levina E.V. Directions for Expanding Financial Literacy Programs for Young People in the Context of Building Trust in Non-Governmental Pension Funds. *Creative Economy*. 2025;19(2):445–458. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.18334/ce.19.2.122624>
16. Badmaeva A.O., Pyurbeyev S.V., Sangadzhiev B.V., et al. Historical Aspects of Financial Literacy Implementation among Students: Pedagogical Strategies and Their Impact on Personal Economy: Study and Implementation of Financial Education in University Programs. *Ekonomika i predprinimatelstvo*. 2025;(3):1341–1344. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.34925/EIP.2025.176.3.240>
17. Paatova M.E., Medentseva A.A., Agoshkova O.V., Ozheva S.B. Technology of Formation of Financial Literacy of Senior Citizens. *Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pedagogika i psikhologiya*. 2024;(4):40–44. (In Russ., abstract in Eng.) <https://elibrary.ru/oefdcz>

18. Dmitrieva O.Yu., Kadyshev E.N., Gorbunova P.G., Patyanova A.O. Financial Education as a Tool for Improving the Financial Literacy and Forming the Financial Culture of Russian Citizens. *Finance and Credit*. 2025;31(2):24–42. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.24891/fc.31.2.24>
19. Kuznetsova E.Y. Financial and Labor Literacy of the Population as an Urgent Economic Problem: A Teacher's Perspective. *Ekonomika i predprinimatelstvo*. 2025;(1):51–56. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.34925/EIP.2024.174.1.006>
20. Lazutina D.V., Portnyaga E.M. Financial Literacy Analysis: A Comprehensive Study. *Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*. 2023;9(3):43–67. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67>
21. Antonova M.V. Assessing the Financial Literacy of the Population: Development and Testing of the Author's Methodology. *Economics. Information Technologies*. 2025;52(4):825–836. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.52575/2687-0932-2025-52-4-825-836>
22. Milyushenko O.A., Shulzhenko A.M. Trends in the Development of Financial Literacy of Youth in the Russian Federation. *Fundamental Research*. 2024;(1):33–38. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.17513/fr.43553>
23. Vysochina M.V., Fokina N.A. Methodological Approaches to Financial Assessment Literacy of the Population. *Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments*. 2025;(1):56–71. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.29039/2312-5330-2025-1-56-71>
24. Tyurikov A.G., Kruglova E.L., Kunizheva D.A. Financial Behavior of Russians: Practices, Models, Effective Tools. *Finance: Theory and Practice*. 2025;29(6):107–120. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-6-107-120>
25. Kuznetsov O.V., Ivanov A.V., Vorovskii N.V., Shevalkin I.S. Institutionalization of Financial Literacy of the Adult Population of Russia. *Finance: Theory and Practice*. 2020;24(1):34–45. (In Russ., abstract in Eng.) <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45>
26. Bibikova E.A., Samvelyan G.A. Impact of Financial Literacy of the Population on the Development of the Regions Economy. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedeniy. Seriya: Ekonomika, finansy i upravleniye proizvodstvom*. 2023;(4):6–14. (In Russ., abstract in Eng.) <https://www.elibrary.ru/ovadto>

*Об авторах:*

**Бондаренко Владимир Викторович**, доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента, информатики и общегуманитарных наук Пензенского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (440052, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Калинина, д. 33Б), ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6716-1963>, Researcher ID: E-5624-2018, Scopus ID: 57211802151, SPIN-код: 8606-0184, [bond40@bk.ru](mailto:bond40@bk.ru)

**Кузнецова Елена Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента, информатики и общегуманитарных наук Пензенского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (440052, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Калинина, д. 33Б), ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6863-1066>, SPIN-код: 5509-1140, [elena\\_myskina@mail.ru](mailto:elena_myskina@mail.ru)

**Танина Мария Алексеевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента, информатики и общегуманитарных наук Пензенского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (440052, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Калинина, д. 33Б), ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7311-6280>, Researcher ID: E-7224-2018, Scopus ID: 57211810144, SPIN-код: 8764-6330, [margo10@inbox.ru](mailto:margo10@inbox.ru)

**Юдина Вера Александровна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента, информатики и общегуманитарных наук Пензенского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (440052, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Калинина, д. 33Б), ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9835-9430>, Researcher ID: E-4558-2018, Scopus ID: 57211803103, SPIN-код: 2887-6549, [vayudina@fa.ru](mailto:vayudina@fa.ru)

*Вклад авторов:*

В. В. Бондаренко – научное руководство; написание рукописи – рецензирование и редактирование.

Е. В. Кузнецова – разработка методологии; валидация результатов.

М. А. Танина – формальный анализ; проведение исследования.

В. А. Юдина – разработка концепции; визуализация.



*Доступность данных и материалов.* Наборы данных, использованные и/или проанализированные в ходе текущего исследования, можно получить у авторов по обоснованному запросу.

Все авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

Поступила 02.05.2025; одобрена после рецензирования 22.10.2025; принята к публикации 06.11.2025.

*About the authors:*

**Vladimir V. Bondarenko**, Dr.Sci. (Econ.), Professor of the Chair of Management, Computer Science and Humanities, Penza branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (33B Kalinin St., Penza 440052, Russian Federation), ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6716-1963>, Researcher ID: E-5624-2018, Scopus ID: 57211802151, SPIN-code: 8606-0184, bond40@bk.ru

**Elena V. Kuznetsova**, Cand.Sci. (Econ.), Associate Professor of the Chair of Management, Computer Science and Humanities, Penza branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (33B Kalinin St., Penza 440052, Russian Federation), ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6863-1066>, SPIN-code: 5509-1140, elena\_myskina@mail.ru

**Mariya A. Tanina**, Cand.Sci. (Econ.), Associate Professor of the Chair of Management, Computer Science and Humanities, Penza branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (33B Kalinin St., Penza 440052, Russian Federation), ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7311-6280>, Researcher ID: E-7224-2018, Scopus ID: 57211810144, SPIN-code: 8764-6330, margo10@inbox.ru

**Vera A. Yudina**, Cand.Sci. (Econ.), Associate Professor of the Chair of Management, Computer Science and Humanities, Penza branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (33B Kalinin St., Penza 440052, Russian Federation), ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9835-9430>, Researcher ID: E-4558-2018, Scopus ID: 57211803103, SPIN-code: 2887-6549, vayudina@fa.ru

*Contribution of the authors:*

V. V. Bondarenko – supervision; writing – review and editing.

E. V. Kuznetsova – methodology; validation.

M. A. Tanina – formal analysis; investigation.

V. A. Yudina – conceptualization; visualization.

*Availability of data and materials.* The datasets used and/or analyzed during the current study are available from the authors on reasonable request.

The authors have read and approved the final manuscript.

Submitted 02.05.2025; revised 22.10.2025; accepted 06.11.2025.