

УДК: 316.334.3

ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПЕТЕРБУРЖЦЕВ (по результатам опроса)

Елена Юрьевна СМИРНОВА, к.э.н., доцент

Кафедра прикладной информатики и моделирования экономических процессов
Международный банковский институт, Санкт-Петербург, Россия
Адрес для корреспонденции: Е.Ю.Смирнова, 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60
Тел.: +79219196453. E-mail: smirnovaeu@ibispb.ru

Аннотация

Рассматриваются результаты электронного анкетирования петербуржцев посредством регионального портала государственных услуг. Сводный уровень финансовой грамотности по набору баллов за ответы на предложенные вопросы оказался «выше среднего», однако ряд ключевых вопросов вызвал затруднения. Результаты тестирования могут быть полезны для разработчиков новых тестов и социологических опросов, а также для формирования контента программ дополнительного образования молодежи в целях развития экономической культуры и цифровой финансовой грамотности.

Ключевые слова

Финансовая грамотность, индекс, знания, навыки, установки.

UDC: 316.334.3

SAINT-PETERSBURG FINANCIAL LITERACY INDEX BASED ON THE SURVEY RESULTS

Elena SMIRNOVA, Candidate of Economic Sciences

Department of Applied Informatics and Economic Process Modelling
International Banking Institute, Saint-Petersburg, Russia
Address for correspondence: E.Smirnova, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60
Tel.: +79219196453. E-mail: smirnovaeu@ibispb.ru

Abstract

The results of the electronic questionnaire of Petersburgers through the regional portal of public services are considered. The composite financial literacy rate for the set of points for answering the proposed questions turned out to be "above average," but a number of key questions caused difficulties. Test results can be useful for developers of new tests and sociological surveys, as well as for the formation of content of supplementary youth education programs in order to develop an economic culture and digital financial literacy.

Keywords

Financial literacy, index, knowledge, skills, attitudes.

Введение. Финансовая грамотность определяется Организацией экономического сотрудничества и развития как сочетание осведомленности, знаний, практических навыков, сознательного отношения и рационального поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений с целью достижения индивидуального благополучия. Развитие финансовой грамотности предполагает повышение навыков, умений и знаний участников рынка до достижения ими компетентности (осознанной или неосознанной) [1]. То есть до такого состояния, когда человек компетентен в вопросах использования своих ресурсов для заработка денег с помощью финансовых продуктов и умеет использовать существующие на рынке предложения.

Финансовая грамотность является результатом процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Высокий уровень финансовой грамотности населения способствует социальной и экономической стабильности в стране. Знание основных финансовых понятий, умение их использовать на практике, даёт возможность гражданам грамотно управлять своими денежными средствами — вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. В современных условиях повестку финансовой грамотности дополняют вопросы уверенного владения цифровыми технологиями и аспекты информационной безопасности, ставится проблема повышения цифровой финансовой доступности [2], вовлеченности населения (и особенно молодежи) в активную экономическую деятельность.

Цель исследования. Анализ уровня финансовой грамотности жителей Санкт-Петербурга, относящихся к различным социальным группам (пол, возраст, образование, занятость, материальное положение и владение компьютером), измеряемого в разрезе её определяющих компонент: теоретические знания, практические навыки и поведенческие установки.

Опросы проводились Комитетом финансов Санкт-Петербурга в четвертом квартале 2019 и 2020 годов в форме онлайн-тестирования посетителей портала «Государственные и муниципальные услуги в Санкт-Петербурге». В 2020 году в исследовании [3] приняли участие 15 704 человека (годом ранее — 10 792 человека), полностью заполнивших электронную анкету из 22 вопросов, в том числе: 8 вопросов на проверку знаний, 6 на проверку навыков и 8 на проверку установок. В целях сравнительного анализа повторно использовались десять вопросов из теста,

ежегодно проводимого Национальным агентством финансовых исследований в рамках федерального проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [4].

Сводный индекс. Средняя сумма для всех 15 704 участников теста в 2020 году в среднем составила 16,1 баллов, что соответствует интервалу шкалы оценки финансовой грамотности на уровне «выше среднего» (справочно: в 2019 году — 14,6 балла, то есть верхняя граница среднего уровня, см. шкалу оценивания в табл. 1).

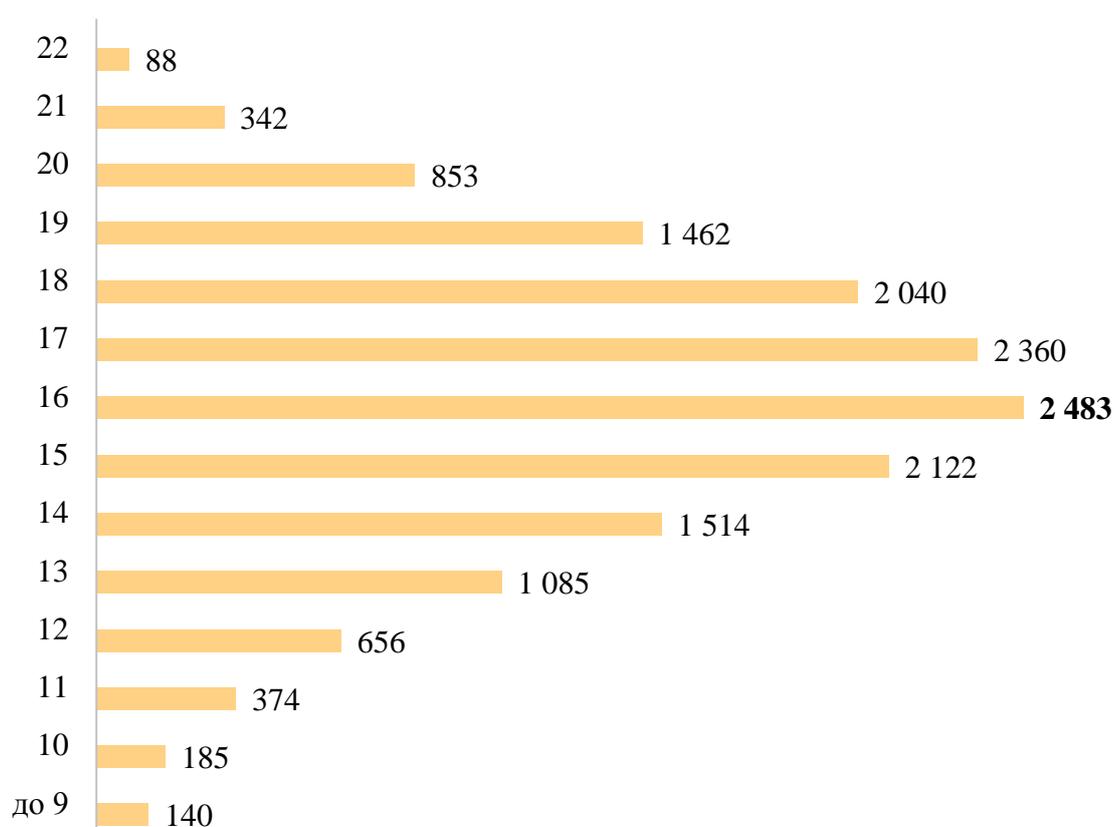
Таблица 1 **Сводный индекс финансовой грамотности**

Уровень финансовой грамотности	Средний БАЛЛ по компонентам			
	СВОДНЫЙ индекс <i>22 вопроса</i>	Подындекс ЗНАНИЯ <i>8 вопросов</i>	Подындекс НАВЫКИ <i>7 вопросов</i>	Подындекс УСТАНОВКИ <i>7 вопросов</i>
По всем респондентам: среднее число верных ответов (доля)	16,1 <i>(73,1%)</i>	6,6 <i>(82,7%)</i>	4,8 <i>(69,0%)</i>	4,6 <i>(66,3%)</i>
высокий (от 19 до 22 баллов)	19,7	7,4	6,2	6,0
выше среднего (от 15 до 18 баллов)	16,5	6,7	5,1	4,7
средний (от 10 до 14 баллов)	12,9	5,9	3,4	3,6
ниже среднего (от 0 до 9 баллов)	8,1	4,3	1,5	2,2

Это означает, что в среднем участниками тестирования даны правильные ответы на 16 из 22 предложенных вопросов. Значение сводного индекса по всем респондентам сформировано тремя подындексами

по компонентам так: $16,1 = 6,6 \text{ знания} + 4,8 \text{ навыки} + 4,6 \text{ установки}$. Более половины (57,3%) петербуржцев набрали сумму баллов 16,5 — в интервале оценки «выше среднего» (9 005 чел.). Верные ответы на все 22 вопроса дали 88 участников теста (0,6%). Максимальная доля (15,8%, или 2 483 человека) соответствует подгруппе респондентов, верно ответивших на 16 вопросов (см. рис.1.). Две трети (66,4%) респондентов имеют возраст 26-45 лет, и средний балл по этой подгруппе близок к сводному индексу (16 баллов). Участники более младших возрастов отвечали хуже, чем старшие.

Рисунок 1 Распределение участников теста по числу баллов



Активное участие в опросе приняли женщины (64%), получившие в среднем по 15,7 баллов. Мужчины подтвердили свою финансовую грамотность, получив более высокую оценку — 16,8. При этом мужчины отвечали лучше женщин во всех возрастных группах (см. рис.2).

Рисунок 2 Сводный индекс по возрастно-половой структуре

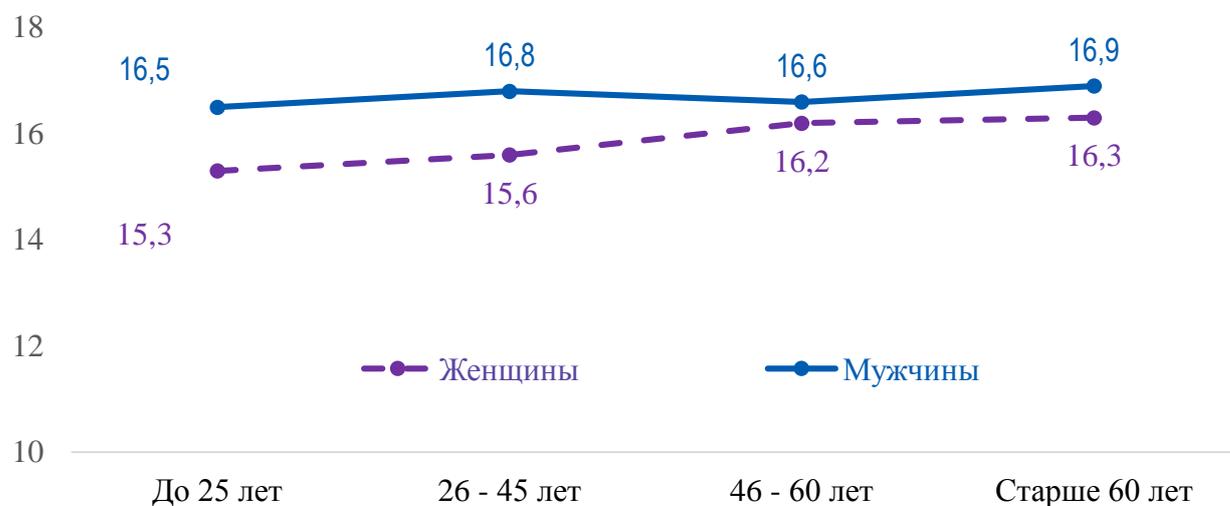
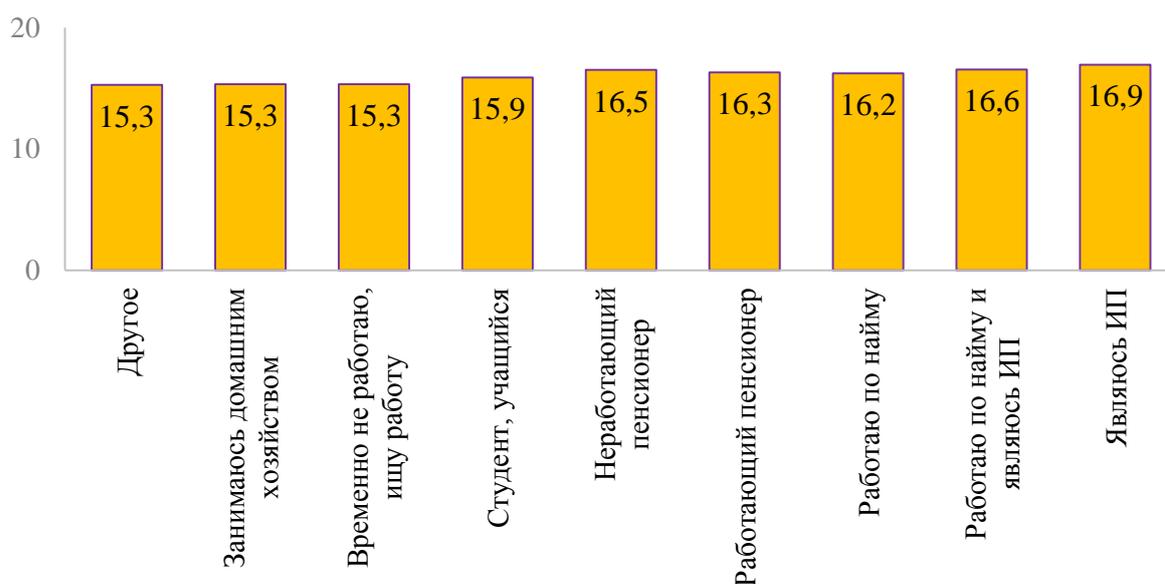


Таблица 2 Сводный индекс по возрастно-половой структуре

Уровень финансовой грамотности	Всего	До 25 лет	26-45 лет	46-60 лет	Старше 60 лет
По всем респондентам	16,1	15,7	16,0	16,4	16,6
высокий	19,7	19,7	19,7	19,6	19,6
выше среднего	16,5	16,2	16,5	16,5	16,7
средний	12,9	12,8	12,8	13,0	13,3
ниже среднего	8,1	7,8	8,1	8,1	7,5

Максимальные баллы в онлайн-тестировании показали респонденты, имеющие ученую степень (17,2 балла), хотя их доля в числе опрошенных невелика (2,8%). Большинство (73,5%) участников теста имеют высшее образование, в том числе 74,0% от числа опрошенных женщин и 72,4% мужчин. В подгруппе респондентов с высшим образованием уровень финансовой грамотности оценивается в среднем на 16,5 баллов, что оказало определяющее положительное влияние на результаты опроса в целом.

Рисунок 3 Сводный индекс по форме занятости респондента



Основная часть участников онлайн-теста (57,2%) работает по найму, в данной подгруппе средний балл (16,2) близок к сводному индексу (см. рис.3). При этом доли опрошенных мужчин и женщин, работающих по найму, составляют 54,5% и 61,9% соответственно. Интересно, что максимальные баллы (16,9) по финансовой грамотности получили индивидуальные предприниматели (4,9%)

Рисунок 4 Распределение участников теста по самооценке своего материального положения в 2020 году

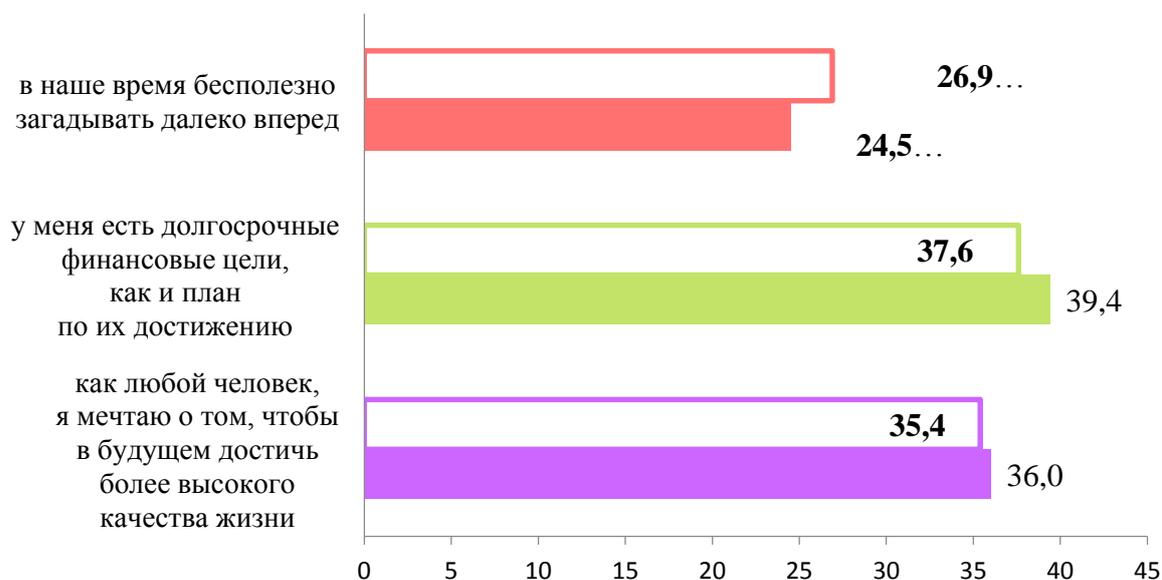


Наблюдается прямая зависимость между самооценкой материального положения и навыков владения компьютером с высокими результатами онлайн-теста по финансовой грамотности. Так, более половины (53,2%) респондентов отнесли себя к числу уверенных пользователей компьютера, пройдя при этом тест на 16,1 баллов. Большинство (56,9%) респондентов оценили свой уровень материального положения как средний (денег хватает на продукты и одежду), сдав тест на 16,0 баллов. Очень низкий уровень указали 15,6% опрошенных, а высокий — 20,3% (см. рис. 4).

Проблематика отдельных вопросов теста. Исследование проводилось в пилотном режиме, поэтому использовались достаточно простые вопросы, направленные не столько на проверку глубины знаний, сколько на получение информации о финансовом поведении горожан. Как показывают ответы о поведенческих установках населения, необходимость систематической работы по финансовому просвещению сохраняется.

Так, менее трети (29,2%, годом ранее — 27,6%) участников теста подтвердили использование практики тщательного учета доходов, расходов и сбережений при планировании семейного бюджета. Более половины (56,1%) респондентов выбрали мягкий вариант ответа «принято планировать по крайней мере крупные расходы, соотнося их с доходами». Среди опрошенных есть семьи (14,7%), подтверждающие, что учет расходов и доходов бюджета ни в какой форме не ведется.

Рисунок 5 Распределение ответов на вопрос «Имеются ли у Вас долгосрочные финансовые цели?», % числа ответивших



Усиление экономической неопределенности в 2020 году увеличил до 26,9% долю ответивших «в наше время бесполезно загадывать далеко вперед» на вопрос о наличии долгосрочных финансовых целей (см. рис.5).

Самым простым для участников теста оказался следующий вопрос: «Вы одолжили коллеге по работе на один вечер 5000 рублей. На следующий день он Вам вернул 5000 рублей. Сколько процентов он заплатил по этому займу?» — и в 2020, и в 2019 году практически все (98,8%) выбрали верный ответ, подтвердив свои знания о том, что проценты являются платой за использование финансовых ресурсов, не принадлежащих заемщику на праве собственности. По условиям задачи коллега вернул основную сумму долга, то есть сделка не принесла кредитору никакого дохода (нулевой уровень доходности).

Также большинство респондентов (88,0%) верно ответили на простой вопрос о результате однократного присоединения процентов к телу вклада. Однако в случае необходимости применения формулы сложных процентов лишь немногим более половины (58,9%, годом ранее — 54,7%) участников вспомнили закон роста геометрической прогрессии и смогли возвести коэффициент наращивания 1,07 (единица плюс ставка процентов) в пятую степень в режиме онлайн-опроса, имея под рукой гаджет с калькулятором или компьютер (см.рис.6): $10\ 000 * (1+0,07)^5 = 14\ 025,52$.

Рисунок 6 Три варианта организации финансовых вычислений по формуле сложных процентов в MS Excel

C7					=C6*1,07				
	A	B	C	D					
1									
2			10 000,00 Р						
3		1	10 700,00 Р						
4		2	11 449,00 Р						
5		3	12 250,43 Р						
6		4	13 107,96 Р						
7		5	14 025,52 Р						
8									
9			14 025,52 Р		=10000*1,07^5				
10			14 025,52 Р		=БС(0,07;5;;-10000)				

Сводная доля респондентов, ошибившихся в оценке будущей стоимости вклада с ежегодной капитализацией, достаточно велика — 41,1%

в 2020 году (годом ранее — 45,3%). Понятно, что тест с углубленными вопросами на финансовые вычисления (например, оценка параметров потоков платежей) этими респондентами также будет провален.

Девятый класс, когда российские подростки изучают геометрическую прогрессию в курсе алгебры, завершает основное общее образование. Как правило, в большинстве случаев элементарные задачи процентной арифметики по депозитам и кредитам в качестве примеров для закрепления знаний нашим школьникам не предлагаются. Одновременно на уроках информатики ученики знакомятся с электронными таблицами, но при этом учитель обычно не рассказывает, что в электронных таблицах есть встроенные функции для финансовых вычислений [5].

Включение в образовательную программу практических задач экономического содержания способно обеспечить понятную мотивацию и полезно для закрепления математической теории. Так, например, математическая функция логарифм измеряет срок погашения долга, в том числе и по ипотеке, которую теперь оформляют дистанционно. Также в финансовых задачах присутствует материал для лингвистического анализа: в дореволюционной России слово "интерес" употреблялось для обозначения суммы процентного дохода, а в английском языке есть финансовый термин «interest rate».

Рисунок 7. Кросс-предметные связи финансовой грамотности [6].



Цифровая финансовая грамотность для молодежи является актуальным примером метапредметной (см. рис. 7) аналитической компетенции, обеспечивающей осознанность принимаемых решений на долгосрочном горизонте планирования. Эти универсальные навыки актуальны и важны на всем жизненном цикле работника: от получения

первого образования, планирования семейного бюджета, приобретения жилья в ипотеку, до выхода на пенсию.

Выводы. Таким образом, несмотря на итоговый сводный балл «выше среднего» проведенное исследование указывает на узкие места в знаниях, навыках и поведенческих установках населения при принятии финансовых решений. Данные предварительные результаты могут быть полезны для разработчиков новых тестов и социологических опросов, а также для формирования образовательного контента программ дополнительного образования молодежи.

Цифровая трансформация экономики, стремительное ускорение развития финансовых информационных технологий и переход к непрерывному профессиональному образованию определяют необходимость развития в стране экосистемы финансового просвещения, включающей в себя многообразие государственных и частных образовательных программ, инициатив бизнеса и волонтерских проектов.

Список источников

1. Финансовая осознанность: влияние когнитивных искажений на решения участников рынка финансовых услуг / Центр исследования финансовых технологий и цифровой экономики СКОЛКОВО-РЭШ. 2019. URL: <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1810-2019-12-19/> (дата обращения: 15.03.2021).
2. Advancing the Digital Financial Inclusion of Youth / OECD. 2020. URL: www.oecd.org/daf/fin/financial-education/advancing-the-digital-financial-inclusion-of-youth.htm (дата обращения: 15.03.2021).
3. Оценка уровня финансовой грамотности петербуржцев по результатам опроса посетителей портала «Государственные и муниципальные услуги в Санкт-Петербурге» // Государственная информационная система «Интегрированная система информационно-аналитического обеспечения деятельности исполнительных органов государственной власти Санкт-Петербурга», 2020. URL: <https://isiao.gov.spb.ru> (дата обращения: 15.03.2021).
4. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации / Минфин России. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения: 15.03.2021).
5. Смирнова Е.Ю. Аннуитетные финансовые функции в Таблицах Google Docs / Корпоративный менеджмент / ГК «Альт-Инвест». 2012. URL: <http://www.cfin.ru/finanalysis/math/agd.shtml> (дата обращения: 15.03.2021).
6. Новожилова Н.В. Инструменты включения финансовой грамотности в школьные предметы // Муниципальное образование: инновации и эксперимент. 2019. №6 С.43-48. URL: <https://fmc.hse.ru/articles> (дата обращения: 15.03.2021).

References

1. Finansovaja osoznannost': vlijanie kognitivnyh iskazhenij na reshenija uchastnikov rynka finansovyh uslug / Centr issledovanija finansovyh tehnologij i cifrovoj jekonomiki SKOLKOVO-RJeSh. URL: <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1810-2019-12-19/> (attended: 15.03.2021).
2. Advancing the Digital Financial Inclusion of Youth / OECD, 2020. URL: www.oecd.org/daf/fin/financial-education/advancing-the-digital-financial-inclusion-of-youth.htm (attended: 15.03.2021).
3. Ocenka urovnja finansovoj gramotnosti peterburzhcev po rezul'tatam oprosa posetitelej portala «Gosudarstvennye i municipal'nye uslugi v Sankt-Peterburge» // Gosudarstvennaja informacionnaja sistema «Integrirovannaja sistema informacionno-analiticheskogo obespechenija dejatel'nosti ispolnitel'nyh organov gosudarstvennoj vlasti Sankt-Peterburga», 2020. URL: <https://isiao.gov.spb.ru> (attended: 15.03.2021).
4. Sodejstvie povysheniju urovnja finansovoj gramotnosti naselenija i razvitiju finansovogo obrazovanija v Rossijskoj Federacii / Minfin Rossii. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (attended: 15.03.2021).
5. Smirnova E. Annuitetnye finansovye funkcii v Tablicah Google Docs / Korporativnyj menedzhment / GK «Al't-Invest». 2012. URL: <http://www.cfin.ru/finanalysis/math/agd.shtml> (attended: 15.03.2021).
6. Novozhilova N. Instrumenty vkljuchenija finansovoj gramotnosti v shkol'nye predmety // Municipal'noe obrazovanie: innovacii i jeksperiment. 2019. №6 P.43-48. URL: <https://fmc.hse.ru/articles> (attended: 15.03.2021).