

Научная статья  
УДК 316.472



## Финансовая культура как новое качество участников финансовых отношений в современной России

**А. В. Саблуков**

*Московский государственный лингвистический университет, Москва, Россия  
asablukov@mail.ru*

**Аннотация.** В научной литературе и официальных документах все чаще и чаще встречается понятие «финансовая культура». В настоящей статье предпринята попытка обобщить существующие подходы к определению понятия «финансовая культура» и его исследованию. С этой целью проведен анализ как теоретических работ, так и эмпирических исследований по данной проблематике. По результатам анализа научной литературы, в статье дается обоснование необходимости перехода в современной России от финансового просвещения к формированию финансовой культуры и обобщенный набор возможных показателей для социологического исследования состояния финансовой культуры на разных уровнях.

**Ключевые слова:** финансовая культура, финансовая грамотность, культурные ценности, показатели

**Для цитирования:** Саблуков А. В. Финансовая культура как новое качество участников финансовых отношений в современной России // Вестник Московского государственного лингвистического университета. Общественные науки. 2024. Вып. 3 (856). С. 122–127.

---

Original article

## Financial Culture as a New Quality of Participants in Financial Relations in Modern Russia

**Alexander V. Sablukov**

*Moscow State Linguistic University, Moscow, Russia  
asablukov@mail.ru*

**Abstract.** The concept of “financial culture” appears more and more often in scientific literature and official documents. The article attempts to summarize existing approaches to defining the concept of “financial culture” and its research. For this purpose, an analysis of both theoretical works and empirical studies in the field of this issue was carried out. The main result of this work is the substantiation of the need for a transition in modern Russia from financial education to the formation of a financial culture and a generalized set of possible indicators for a sociological study of the state of financial culture at different levels.

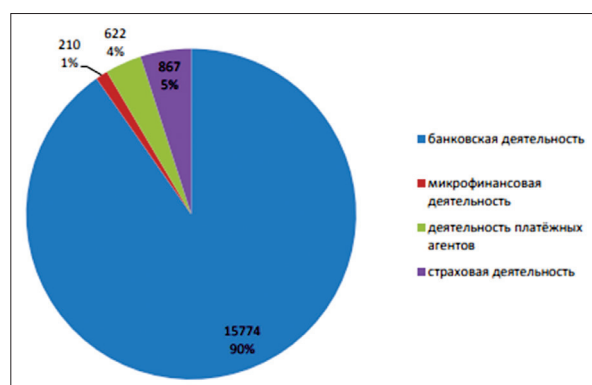
**Key words:** financial culture, financial literacy, cultural values, indicators

**For citation:** Sablukov, A. V. (2024). Financial culture as a new quality of participants in financial relations in modern Russia. Vestnik of Moscow State Linguistic University. Social Sciences, 3(856), 122–127. (In Russ.)

## ВВЕДЕНИЕ

Конец прошлого и начало нынешнего тысячелетий ознаменованы как бурным ростом различных предложений и инструментов на рынке финансовых услуг, так и существенной трансформацией всех институтов, регулирующих отношения в финансово-экономической сфере. В частности, отношений, связанных с использованием денежных средств в интересах различных субъектов финансовых отношений. Это повлекло за собой целый ряд изменений в экономической, социальной и духовной сферах жизни общества. Так, в частности, с одной стороны, сформировался определенный социальный слой, представители которого весьма не только удачно вписались, но и сумели воспользоваться новыми условиями и инструментами в целях повышения личного благосостояния. С другой-значительная часть населения не была готова к новым процессам и подходам в финансово-экономических отношениях, что не только привело к снижению их финансового благосостояния, но и создало риски для существенного снижения уровня жизни в целом. К сожалению, можно констатировать, что во многом эти риски реализовались и затронули миллионы, если не десятки миллионов людей. Напомним, что в 90-е годы только от финансовых пирамид в России по некоторым подсчетам, пострадало до 20 % россиян. При этом каждая четвертая жертва попадала в пирамиду неоднократно.

По данным Роспотребнадзора число жалоб пострадавших от мошеннических схем на рынке финансовых услуг с 2008 по 2012 год выросло почти в восемь раз [Доклад Роспотребнадзора ... 2013]. Причем подавляющее большинство обращений было связано с банковскими услугами (см. рис. 1).



**Рис. 1.** Распределение по сферам жалоб пострадавших от мошеннических схем на рынке финансовых услуг

Наличие проблем в сфере финансовых услуг отражали и проводимые социологические исследования. Согласно опросу НАФИ, проведенному в 2012 году, 52 % респондентов считают, что права потребителей финансовых услуг практически не защищены. В большей степени в этом были уверены представители молодого поколения. Показательно, что 91 % опрошенных вообще не представляли себе какие организации занимаются защитой прав потребителей в финансовой сфере [Доклад Роспотребнадзора ... 2013]. Как свидетельствуют данные исследования ВЦИОМ от 2007 года, почти 50 % россиян хранили свободные денежные средства дома, и только немногим более трети (33 %) на счетах в банке, что неудивительно. Абсолютное большинство тех, кто хранил деньги дома (67 %), – это люди с небольшими доходами и низким уровнем жизни<sup>1</sup>.

## ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ

Безусловно, такая ситуация не могла остаться без внимания государства, гражданского общества. За предшествующие годы был принят целый ряд мер по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Так, начиная с 90-х годов был принят целый ряд нормативно-правовых актов по улучшению работы в сфере защиты прав потребителей, в том числе и потребителей финансовых услуг.

В 2011 году Правительством Российской Федерации было принято решение о реализации Минфином России совместно с Международным банком реконструкции и развития проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который определил стратегию развития финансовой грамотности населения России. Были намечены контуры системного подхода к решению этой проблемы. В частности, была создана сеть методических центров по подготовке специалистов в области финансовой грамотности, разработаны учебные программы, методические и учебные пособия для учащихся различного уровня, начаты пилотные проекты по повышению финансовой грамотности различных категорий населения в регионах и т. д.

Проведенная системная работа позволила обеспечить прирост уровня финансовой грамотности и позитивные изменения финансового поведения россиян. По данным исследования,

<sup>1</sup>Россияне о банках и страховании. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/rossiyane-o-bankakh-i-strakhovanii-vkladov>

проведенного в 2017 году Организацией экономического сотрудничества и развития, Россия по уровню финансовой грамотности населения заняла девятое место среди стран G20. А российские школьники оказались в пятерке в международном рейтинге ОЭСР.

Однако в целом уровень финансовой грамотности в Российской Федерации оставался пока еще недостаточно высоким. Поэтому в сентябре 2017 года Правительство РФ утвердило предложенную Минфином России Стратегию повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации до 2023.

Целью данной Стратегии было определено создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества<sup>1</sup>.

В результате реализации стратегии к 2022 году более 97 % школ были охвачены программами финансовой грамотности. Во Всероссийских олимпиадах по финансовой грамотности и финансовой безопасности приняли участие почти 2 млн школьников и студентов. Были реализованы крупномасштабные проекты по повышению финансовой грамотности пенсионеров. Информационные материалы на актуальные с точки зрения финансовой грамотности темы распространялись в сети интернет и т. д.

Свой вклад в развитие финансовой грамотности населения, повышения защищенности граждан от недобросовестных действий на рынке финансовых услуг внесли и институты гражданского общества. Только за последние десятилетия были создан и показал свою эффективность целый ряд общественных организаций и объединений, занимающихся информационно-просветительской деятельностью в этой области, защитой прав потребителей, проведением экспертиз, урегулирование споров в судебном и в досудебном порядке и другими вопросами. Согласно данным Минюста России, в Российской Федерации в настоящее время зарегистрировано более 1000 общественных объединений и организаций, работающих в этом направлении.

Весь комплекс мероприятий, проводимых государственными организациями и институтами гражданского общества по повышению финансовой грамотности населения, дал положительные результаты.

В 2022 году Институт фонда «Общественное мнение» провел очередное исследование

состояния финансовой грамотности населения. В опросе приняли участие более 4 тыс. человек в возрасте от 14 до 22 лет. Исследование показало, что в 2022 году (в сравнении с 2017 годом), финансовое поведение граждан стало более осознанным. Так, в частности, выросло количество граждан способных принимать взвешенные решения, связанные с деньгами, более грамотно оценивать возможные варианты при выборе финансовых услуг и др.<sup>2</sup>.

По данным Министерства финансов РФ, ключевой показатель эффективности программ по финансовой грамотности – уровень знаний граждан в области финансов с 2012 по 2022 год вырос с 40 % до 60 %<sup>3</sup>.

Можно было бы привести еще целый ряд данных, подтверждающих эффективность реализации всего комплекса мер по повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Однако это, по справедливому замечанию заместителя министра финансов РФ Кадочникова, не повод останавливаться на достигнутом. Динамика рынка финансовых услуг, появление на нем новых инструментов и технологий требует не только наращивания усилий по повышению эффективности работы в этом направлении, но и перехода к новому качественному этапу.

Кроме того, согласно опросу, проведенному в 2022 году при участии автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга», большинство (82 %) россиян продолжают сталкиваться с попытками мошенничества в сфере финансовых отношений, а каждый второй россиянин в возрасте от 14 до 35 лет полагает, что ему знаний об основах финансовой безопасности, ему не хватает<sup>4</sup>.

Это нашло отражение в принятой в октябре 2023 «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

При разработке Стратегии учитывались программы и планы, нашедшие отражение в принятых ранее документах, в той или иной степени имеющих отношение к вопросам повышения финансовой грамотности и формирования финансовой

<sup>1</sup>Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017–2023 годы. URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017\\_N\\_2039-r.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017_N_2039-r.pdf).

<sup>2</sup>Краткая версия аналитического доклада о ходе реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (за 2022 год). URL: [https://www.cbr.ru/content/document/file/155983/doklad\\_r.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/155983/doklad_r.pdf).

<sup>3</sup>Окружная конференция «Повышение финансовой грамотности в Центральном федеральном округе: тренды, задачи, перспективы». URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/events/okruzhnyh-konferencij-po-voprosu-razvitiya-finansovoj-gramotnosti-i-cfo/>

<sup>4</sup>Финансовая безопасность: чему и как обучать молодежь. URL: <https://nafl.ru/analytics/finansovaya-bezopasnost-chemu-i-kak-obuchat-molodezh/>

культуры граждан. Это, прежде всего, такие государственные документы, как:

- Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года;
- Стратегия государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года;
- Концепция формирования и развития культуры информационной безопасности граждан Российской Федерации и др.

Целью Стратегии является формирование к 2030 году у большинства населения России базовых элементов финансовой культуры, способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества<sup>1</sup>.

## **ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА: СОДЕРЖАНИЕ И ПРАКТИКА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ**

К сожалению, в настоящее время не сформировался более-менее общепринятый подход к трактовке содержания финансовой культуры. В чем в основном схожи ученые и практики, занимающиеся данной проблематикой, так это в том, что, финансовая культура является отражением общей культуры общества в целом и отдельных его социальных групп. Национальные, этнические, религиозные и другие культурные особенности могут влиять на финансовое сознание и поведение индивида. Они способны в значительной мере определить, например, в какой степени такие характеристики финансового поведения, как готовность к разной степени риска, стремление заработать, используя различные возможности и т. п., принимаются обществом и могут как способствовать вовлеченности в финансовую деятельность, так и препятствовать этому.

На это обратил внимание еще М. Вебер в труде «Протестантская этика и дух капитализма». Он утверждал, что европейская цивилизация добилась экономического успеха благодаря своему менталитету, который привнесла протестантская культура [Вебер, 1905].

Подтверждается это и более современными исследованиями.

Специалисты, занимающиеся вопросами финансовой культуры, считают, что решение проблем формирования финансовой культуры должно носить комплексный характер с точки зрения принимаемых мер в этом направлении и охватывать

все уровни от личности до государства как основы общественных отношений.

Следует отметить, что комплексность мер по формированию финансовой культуры нашла отражение в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Показательно, что сама Стратегия основывается на целом ряде законодательных актов и государственных программ, начиная от Конституции РФ и заканчивая Концепцией подготовки педагогических кадров для системы образования на период до 2030 года. Кроме того, элементы формирования финансовой грамотности включены в федеральные государственные образовательные стандарты на всех уровнях образования, утверждена единая рамка компетенций по финансовой грамотности, для различных категорий населения.

В организации и проведении мероприятий по формированию финансовой грамотности широко используется цифровой формат и онлайн-формат (онлайн-уроки, обучающие вебинары, онлайн-зачеты по финансовой грамотности и др.). Миллионные аудитории насчитывают порталы «Финансовая культура» и «Мои финансы», созданные Министерством финансов и Центральным банком Российской Федерации совместно с партнерами.

Активную роль в формировании финансовой культуры начинает играть и Министерство культуры РФ. Совместными усилиями Минкульта и финансовых организаций был реализован ряд культурных проектов, направленных на формирование финансовой грамотности населения. Так, вопрос разумного финансового поведения нашел отражение в анимационном сериале «Простоквашино». Новые серии по финансовой грамотности появились в сериале для подростков «Хочу все знать». В рамках проекта «Пушкин знает!» создана серия видеоподкастов, посвященных принципами грамотного финансового поведения.

Необходимое условие комплексного решения задач по формированию финансовой культуры заключается в том, чтобы оно не оставалось только на официальном уровне (государство, школа и т. д.), но и перешло на уровень семьи.

Отдельное место в системе формирования финансовой культуры общества занимает формирование соответствующей законодательной базы. Кроме создания основы цивилизованного функционирования различных финансовых институтов и деятельности всех участников финансового рынка и финансовых отношений, это должно способствовать и решению такой проблемы, как повышения уровня доверия к ним населения. Именно доверие населения к соответствующим финансовым институтам,

<sup>1</sup>Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf>.

структурам и инструментам, многие специалисты рассматривают как важнейший показатель финансовой культуры общества.

Еще одним объединяющим фактором в представлениях о финансовой культуре, который зафиксирован в официальных документах и подтверждается практикой как отечественных, так и зарубежных исследований, является представление о том, что в основе финансовой культуры личности лежит финансовая грамотность. В качестве основных показателей финансовой грамотности в основном рассматриваются знания, поведение и установки. В некоторых случаях исследователи вместо поведения оценивают такой показатель, как навыки. Индикаторы, при помощи которых исследователи оценивают знания, поведение (навыки) и установки, разнятся в зависимости от сфер финансовой деятельности, финансовых услуг, цели и задач исследования.

Однако существуют и другие точки зрения на соотношение понятий «финансовая культура» и «финансовая грамотность». Так, автор одного диссертационного исследования считает, что финансовую грамотность следует рассматривать как сочетание финансового поведения и финансовой культуры, проявляющееся в их взаимовлиянии [Моисеева, 2017].

Естественно, возникает вопрос о том, кроме финансовой грамотности, входит в понятие финансовой культуры. Отвечая на этот вопрос, следует помнить, что, как уже отмечалось, само понятие «финансовая культура» следует рассматривать применительно к различным уровням: от личности до общества в целом.

Если говорить о финансовой культуре личности, то, как показал проведенный анализ, многие авторы рассматривают финансовую культуру личности достаточно упрощенно, сводя ее к совокупности финансовых знаний, финансовых установок и финансового поведения, что по сути аналогично трактовке понятия «финансовая грамотность».

Более обоснованным, на наш взгляд, является представление о финансовой культуре как совокупности финансовой грамотности и культурных ценностей. Такой точки зрения придерживается декан экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова Александр Аузан, заместитель министра финансов Михаил Котюков и некоторые другие ученые и практики. При этом подчеркивается, что культурные ценности являются определяющими по отношению к финансовым установкам и финансовому поведению<sup>1</sup>. Попыток определить сами эти культурные ценности не так много.

Так, Александр Аузан считает, что одной из основных культурных ценностей финансовой культуры, является доверие к институтам, регулирующим финансовую сферу и организациям, осуществляющим там свою деятельность.

С доверием непосредственно связана такая культурная ценность, как интерес людей к использованию возможностей, предоставляемых государством, финансовыми организациями, для самосовершенствования, повышения уровня финансовой безопасности и благосостояния.

Еще одной культурной ценностью, которую еще только предстоит сформировать, по мнению некоторых авторов, является принципиально новое отношение к деньгам, которые следует рассматривать не как самоцель, а средство для саморазвития, средство сделать свою жизнь ярче и содержательнее.

Также новым элементом финансовой культуры должно стать и такое качество, как креативность. Она будет определять не только уровень личностной финансовой успешности человека, но и станет драйвером экономического и территориального развития.

Применительно к финансовой культуре организаций, будут актуальны такие культурные ценности, как клиентоориентированность и этичность финансовых отношений, направленных на их долгосрочность и взаимовыгодность.

В качестве показателей финансовой культуры государства возможно рассматривать систему норм, обеспечивающих цивилизованное функционирование всей финансовой системы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ научной литературы о финансовой грамотности позволяет сделать следующие выводы:

1. Современный уровень развитости финансовых отношений, степень вовлеченности в них населения страны диктуют необходимость не только постоянно повышать уровень финансовой грамотности, но и переходить к новому этапу формирования этих отношений, который может быть определен как финансовая культура.

2. Само понятие «финансовая культура» достаточно многогранно. С одной стороны, финансовая культура – это часть общей культуры человека, семьи и страны в целом. С другой – она имеет собственное содержательное наполнение выражающееся, прежде всего, в установках и

поведения состоялась в рамках Петербургского международного экономического форума. URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/article/na-pmef-obsudili-vliyanie-kulturnogo-koda-na-finansovoe-povedenie-grazhdan-i-razvitie-ekonomiki-strany/>

<sup>1</sup>Круглый стол, подготовленный НИФИ Минфина, о влиянии культуры на формирование рациональных установок финансового

ценностях, определяющих отношения в финансовой сфере.

3. Формирование финансовой культуры должно носить комплексный характер и с точки зрения принимаемых мер в этом направлении, и с точки зрения охвата всех уровней: от личности до государства как основы общественных отношений.

4. Важным условием решения задачи формирования финансовой культуры является

осуществление постоянного социологического мониторинга ее состояния на всех уровнях. И если в оценках финансовой грамотности населения уже наработан определенный опыт, существуют международные и отечественные методики исследований в этом направлении. Однако исследований такой составляющей финансовой культуры, как социальная ценность, практически нет. И в этом плане социологии еще предстоит сказать свое слово.

---

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере». М., 2013.
2. Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма. 1905. URL: [https://chisineu.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/09/biblioteca\\_protestanskaya\\_etiketa\\_weber.pdf](https://chisineu.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/09/biblioteca_protestanskaya_etiketa_weber.pdf)
3. Моисеева Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: автореф. дис. ... канд. социол. наук. Волгоград, 2017.

---

## REFERENCES

1. Doklad Rospotrebnadzora «O sostoyanii zashchity prav potrebitel'ej v finansovoj sferE» = Rospotrebnadzor report "On the state of consumer protection in the financial sector". (2013). Moscow (in Russ.)
2. Veber M. Protestanskaya etika i dukh kapitalizma. 1905. 352s. URL: [https://chisineu.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/09/biblioteca\\_protestanskaya\\_etiketa\\_weber.pdf](https://chisineu.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/09/biblioteca_protestanskaya_etiketa_weber.pdf).
3. Moiseyeva, D. V. (2017). Finansovaya gramotnost' naseleniya rossiyskogo regiona: ekonomiko-sotsiologicheskij analiz: abstract of PhD Sociology Volgograd: VolgGTU. (In Russ.)

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Саблуков Александр Валентинович**

доктор социологических наук, профессор

профессор кафедры социологии

Института международных отношений и социально-политических наук

Московского государственного лингвистического университета

## INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

**Sablukov Aleksander Valentinovich**

Doctor of Sociological Sciences (Dr. habil.), Professor

Professor, Department of Sociology

Institute of International Relations and Social and Political Sciences

Moscow State Linguistic University

Статья поступила в редакцию  
одобрена после рецензирования  
принята к публикации

01.06.2024  
23.06.2024  
24.06.2024

The article was submitted  
approved after reviewing  
accepted for publication