

государственный технический университет», Тверь. E-mail: letter-boxNM@yandex.ru

ГАЛКИНА Марина Владимировна – старший преподаватель кафедры иностранных языков, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: missis.galckina2014@yandex.ru

About the authors:

BORODULIN Alexey Nikolaevich – Candidate of Technical Sciences, Head of the Department of Accounting and Finance, Tver State Technical University, Tver. E-mail: bor74@mail.ru

MUTOVKINA Nataliya Yur'evna – Candidate of Technical Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance, Tver State Technical University, Tver. E-mail: letter-boxNM@yandex.ru

GALCKINA Marina Vladimirovna – Senior Lecturer of the Department of Foreign Languages, Tver State Technical University, Tver. E-mail: missis.galckina2014@yandex.ru

УДК 336.1:004.5

**РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ  
ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**А.Н. Бородулин, Н.Ю. Мутовкина, А.С. Коновалова**

© Бородулин А.Н., Мутовкина Н.Ю.,  
Коновалова А.С., 2025

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные угрозы финансовой безопасности российских граждан, в том числе связанные с участившимися атаками мошенников. Определены мероприятия по повышению финансовой грамотности населения и, как следствие, развитию способности противостоять мошенническим влияниям. Подведены итоги программы «Финансовый навигатор» в Тверской области, инициатором которой выступил Банк России. Занятия по программе проводились в апреле 2024 г. По итогам входного, выходного и повторного тестирования участников была установлена эффективность «Финансового навигатора», подтверждена ее практическая значимость в повышении финансовой грамотности граждан.

**Ключевые слова:** мошенничество, финансовая безопасность, финансовая грамотность, тестирование, обучение.

Повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации должно рассматриваться как одна из приоритетных задач на пути достижения финансово-экономической безопасности страны. Действительно, обладание знаниями, умениями, навыками и компетенциями по оптимальному управлению личными финансами помогает индивиду как в профессиональной деятельности, так и в поддержании собственного благополучия. Утверждение о том, что финансово-экономическая безопасность страны строится на финансовой безопасности ее граждан, не нуждается в доказательствах. Чаще всего под финансовой грамотностью населения понимаются приобретенные способности физических лиц ориентироваться в финансовой области, приумножать свои доходы и оптимизировать расходы.

На рисунке представлены основные направления финансовой грамотности, выделенные авторами настоящей статьи, а также указанные в источниках [1–4]. Эти направления рассматриваются в качестве приоритетных при формировании программ повышения финансовой грамотности населения в регионах РФ, в том числе и в Тверской области. Эффективность таких программ может быть оценена по уровню достижения целевых индикаторов, соответствующих портрету финансово грамотного человека.



Основные направления финансовой грамотности населения

Приходится констатировать, что уровень финансовой грамотности населения в России пока невысок. Вот лишь некоторые примеры из огромного множества фактов, подтверждающих необходимость проведения целого комплекса мероприятий по улучшению ситуации с финансовой грамотностью физических лиц. По результатам исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), опубликованным 30 марта 2024 г., 30 % россиян демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности. В основном это молодые люди, безработные, а также жители сельских районов или районов, расположенных вдали от крупных городов. Правильно рассчитать проценты по вкладу смогли лишь 46 % опрошенных. Индекс финансовой грамотности населения РФ в 2018 г. составлял 12,12 балла, в 2020 г. – 12,35 балла, в 2022 г. – 12,79 балла, а в 2024 г. – 12,77 балла, т. е. произошло пусть и небольшое, но снижение. Для справки: индекс финансовой грамотности населения варьируется в пределах от 1 до 21 балла: 1–11 баллов – низкий уровень; 12–15 баллов – средний; выше 15 баллов – высокий [5].

На конференции стран СНГ «Подходы в повышении финансовой грамотности и финансовой культуры взрослого населения», которая состоялась 20 ноября 2024 г., исполнительный директор Аналитического центра НАФИ Людмила Спиридонова отметила, что, несмотря на значительное укрепление финансовой грамотности россиян с 2018 г., существуют следующие проблемы:

- 1) у 39 % россиян нет финансовых сбережений, отсутствует сберегательное поведение;
- 2) 21 % опрошенных демонстрирует незнание кредитных рейтингов;
- 3) 40 % граждан не составляют бюджет, а распоряжение доходами осуществляют интуитивно, руководствуясь сиюминутными желаниями [6].

Большой проблемой по-прежнему остается активная деятельность мошенников, которые, пользуясь недостаточной финансовой осведомленностью граждан, успешно реализуют разнообразные схемы по пассивному отъему денежных средств (т. е. при добровольном участии самих граждан). Под любыми предлогами мошенники, притворяющиеся сотрудниками кредитных организаций либо силовых ведомств, убеждают граждан передавать им денежные средства. Так, по информации Банка России, наиболее популярными инструментами мошенников являются телефоны, особенно мобильная связь (в 2023 г. было выявлено 511 302 телефонных номера, которыми пользовались мошенники, что на 0,76 % больше, чем в 2022 г.); фишинговые сайты (3 639 ресурсов в 2023 г. – на 30 % меньше, чем в 2022 г.); компьютерные инциденты и компьютерные атаки, из которых больше всего в 2023 г. использовалось методов социальной инженерии (102 674), на втором месте – фишинговые

атаки (5 452). Причем объектами большинства фишинговых атак становятся не физические лица, а финансовые организации, а цель таких атак – получение данных о клиентах [7].

Мошенническим атакам в виде применения методов социальной инженерии подвергаются в первую очередь физические лица (85 % всех атак в первом квартале 2024 г.). Так, в статье [8] показано, как мошенники использовали для обмана граждан кампанию по сдаче налоговых деклараций. Жертвы получали по электронной почте ссылку, перейдя по которой попадали на страницу, созданную якобы для отправки декларации. Чтобы отправить декларацию, граждане должны были заполнить форму личными данными, включая трехзначный номер на обратной стороне банковской карты. Такая информация предназначалась якобы для идентификации налогоплательщиков, а на самом деле использовалась мошенниками для снятия денег граждан с их счетов, к которым были привязаны карты. При этом мошенники представлялись сотрудниками налоговой службы.

Одним из условий обеспечения финансовой безопасности граждан является повышение финансовой грамотности. В последнее время, характеризующееся усилением экономической напряженности, развитием цифровых технологий, активизацией мошенников и появлением новых мошеннических схем, мероприятия по обеспечению финансовой осведомленности граждан выглядят весьма актуальными. Одним из таких мероприятий, проводимых на государственном уровне, является обучающая программа «Финансовый навигатор» [9]. Инициатором этой программы выступает Банк России. Реализация программы проходит во всех регионах Российской Федерации. Ее цель заключается в формировании у граждан четких представлений об экономических категориях «финансы», «доходы», «расходы», «управление финансами», «бюджет домашнего хозяйства» и других, а также компетенций в области оптимального управления личными финансами. В Тверской области обучение по программе «Финансовый навигатор» проводилось в апреле 2024 г. Перед началом занятий участники программы проходили несложное тестирование. Основная часть его (17 вопросов) включала описание обычных житейских ситуаций в отношении распоряжения финансами и варианты действий, которые выбрали бы респонденты, оказавшись в той или иной ситуации. Входное тестирование было предназначено для оценки участниками программы собственного уровня финансовой грамотности.

По окончании месячного обучения слушатели программы прошли тестирование повторно, а по истечении трех месяцев после обучения (в начале августа) вся группа была протестирована еще раз по прежней схеме. Тест состоял из двух частей. Первая содержала вопросы личного

характера (регион проживания, пол, возраст, образование, наличие профильного финансового или экономического образования, семейное положение, уровень дохода семьи респондента и др.). Вторая включала 17 вопросов с вариантами ответов. Можно было выбрать один или несколько вариантов. Все вопросы были представлены как возможные жизненные ситуации, с которыми могут столкнуться граждане в области финансовых отношений и распоряжения денежными средствами. Например, были рассмотрены ситуации, связанные с распоряжением накоплениями физического лица, формированием семейного бюджета и его рациональным расходованием, открытием депозитных счетов и оформлением кредитных карт, возможным банкротством физического лица, а также с противостоянием мошенническим атакам. Таким образом осуществлялась проверка результативности пройденного обучения. Вопросы были похожи на те, которые предлагались участникам сразу после обучения, но рассматриваемые ситуации несколько отличались.

Результаты представлены в таблице.

Статистика по группе участников программы «Финансовый навигатор» в Тверской области (составлено авторами по результатам тестирования)

| Пол     | Возраст, лет | Наличие профильного образования в области экономики и финансов | Финансовое положение семьи | Результат входного тестирования | Результат выходного тестирования | Результат повторного тестирования |
|---------|--------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Мужской | 30–49        | Нет                                                            | A                          | 1                               | 12                               | 13                                |
| Женский | 30–49        | Нет                                                            | B                          | 8                               | 17                               | 16                                |
| Женский | 50–59        | Нет                                                            | A                          | 8                               | 15                               | 14                                |
| Мужской | 50–59        | Нет                                                            | B                          | 5                               | 13                               | 14                                |
| Женский | 30–49        | Да                                                             | B                          | 9                               | 14                               | 14                                |
| Мужской | 30–49        | Да                                                             | B                          | 10                              | 14                               | 13                                |
| Женский | 30–49        | Да                                                             | C                          | 11                              | 15                               | 14                                |
| Женский | 30–49        | Да                                                             | A                          | 10                              | 14                               | 15                                |
| Женский | 30–49        | Нет                                                            | D                          | 13                              | 17                               | 16                                |
| Женский | 30–49        | Да                                                             | B                          | 10                              | 14                               | 12                                |
| Мужской | 30–49        | Да                                                             | C                          | 8                               | 14                               | 14                                |
| Женский | 30–49        | Нет                                                            | A                          | 10                              | 14                               | 13                                |

В графе «Финансовое положение семьи» принятые следующие обозначения:

А – на покупку одежды и обуви денег хватает, но не хватает на покупку крупной бытовой техники;

В – денег вполне хватает на покупку крупной бытовой техники без оформления кредита, но мы не можем купить новую машину;

С – денег хватает на все, кроме таких дорогих приобретений, как квартира, дом и т. п.;

Д – материальных затруднений не испытываем, при необходимости могли бы приобрести квартиру, дом.

Средний балл при выходном тестировании составил 14,4 против 8,6 при входном замере, при повторном тестировании его значение снизилось всего на 0,4. Медианный балл до обучения составил 9,5, а после обучения – 14, как и при повторном замере. Коэффициент вариации результатов тестирования группы слушателей до обучения равнялся 25,08 %, а после него снизился до 7,32 и 5,95 % соответственно, что указывает на повышение однородности совокупности слушателей по результатам обучения. Поэтому можно констатировать, что программа «Финансовый навигатор»-2024 в Тверской области была проведена успешно. В дальнейшем планируется расширение состава участников данной программы, вовлечение в нее различных групп населения, не исключая и тех лиц, которые уже проходили обучение, поскольку при появлении новых защитных механизмов всегда находятся те, кто пытается их разрушить. Поэтому обновление знаний в области финансовой безопасности также актуально.

Среди мероприятий, проводимых в Тверской области и направленных на повышение финансовой грамотности населения, можно выделить «Дни финансовой грамотности». Это выездные мероприятия, объединяющие муниципалитеты Тверской области в стремлении повысить финансовую культуру населения, особенно тех граждан, которые проживают в значительной удаленности от областного центра. В 2025 г. планируется увеличить перечень муниципальных образований Тверской области, в которых будут проводиться подобные мероприятия.

Крайне важно прививать финансовую культуру и формировать осознанное финансовое поведение с раннего возраста. Поэтому перспективными направлениями повышения финансовой грамотности в Тверской области представляются организация финансовых игр и состязаний среди школьников (по возрастным группам), а также среди студентов колледжей и вузов; проведение обучающих занятий и мастер-классов для родителей, поскольку высокий уровень финансовой грамотности в семье является залогом формирования финансовой грамотности у детей.

К участию в мероприятиях, связанных с повышением финансовой грамотности, необходимо привлекать и старшее поколение, которое наряду с молодежью относится к наиболее незащищенным перед финансовым мошенничеством социальным группам.

Таким образом, просвещение населения в области финансов способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым повышает финансовую безопасность.

### **Библиографический список**

1. Пожидаева В. Финансовая грамотность: что такое и как ее повысить во взрослом возрасте: статья от 09.12.2022 // Skillbox.ru. URL: <https://skillbox.ru/media/growth/financial-literacy/?ysclid=m4g24qdja407008968> (дата обращения: 08.02.2025).
2. Руднева Е. Финансовая грамотность: статья с изм. от 02.06.2023 // Банки.ру: официальный сайт. URL: [https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost/](https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/) (дата обращения: 07.02.2025).
3. Финансовая грамотность: глоссарий // Lectera.com. URL: <https://lectera.com/info/ru/articles/chto-takoe-finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 07.02.2025).
4. Что такое финансовая грамотность и как ее повысить: статья от 21.11.2024 // Яндекс 360. URL: <https://360.yandex.ru/blog/articles/chto-takoe-finansovaya-gramotnost-i-kak-eyo-povysit> (дата обращения: 07.02.2025).
5. Индекс финансовой грамотности россиян-2024: релиз от 30.03.2024 // НАФИ: официальный сайт. URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovooy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (дата обращения: 06.02.2025).
6. Людмила Спиридонова дала рекомендации по повышению финансовой грамотности населения на конференции стран СНГ: статья от 20.11.2024 // НАФИ: официальный сайт. URL: <https://nafi.ru/about/news/events/lyudmila-spiridonova-dala-rekomendatsii-po-povysheniyu-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-na-konferen/> (дата обращения: 07.02.2025).
7. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций: статистика от 13.02.2024 // Банк России: официальный сайт. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/) (дата обращения: 07.02.2025).
8. Сорокина Е. Растет количество атак финансовых мошенников на физлица: статья от 14.05.2024 // Российская газета: официальный сайт. URL: <https://rg.ru/2024/05/14/rastet-kolichestvo-atak-finansovyh-moshennikov-na-fizlica.html> (дата обращения: 08.02.2025).
9. Итоги работы Банка России 2023: коротко о главном // Банк России: официальный сайт. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2023/zaschita-prav-potrebiteley-bor-ba-s-moshennichestvom-i-nedobrosovestnyimi-praktikami-na-finansovom-rynke/#highlight=программа%7Cфинансовый%7Cнавигатор](https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/zaschita-prav-potrebiteley-bor-ba-s-moshennichestvom-i-nedobrosovestnyimi-praktikami-na-finansovom-rynke/#highlight=программа%7Cфинансовый%7Cнавигатор) (дата обращения: 08.02.2025).

# **THE RESULTS OF THE IMPLEMENTATION OF MEASURES TO IMPROVE FINANCIAL LITERACY IN THE TVER REGION**

**A.N. Borodulin, N.Yu. Mutovkina, A.S. Konovalova**

***Abstract.*** *The article examines the main threats to the financial security of Russian citizens, including those related to the increased frequency of fraud attacks. Measures have been identified to improve the financial literacy of the population, and as a result, to develop the ability to resist fraudulent influences. The results of the «Financial Navigator» program in the Tver Region, initiated by the Bank of Russia, have been summarized. Classes on the program were held in April 2024. Based on the results of the entrance, exit and repeated testing of the participants, the effectiveness of the Financial Navigator was established, and its practical importance in improving the financial literacy of citizens was confirmed.*

***Keywords:*** *fraud, financial security, financial literacy, testing, training.*

**Об авторах:**

БОРОДУЛИН Алексей Николаевич – кандидат технических наук, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: bor74@mail.ru

МУТОВКИНА Наталия Юрьевна – кандидат технических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: letter-boxNM@yandex.ru

КОНОВАЛОВА Александра Сергеевна – кандидат технических наук, Отделение Тверь ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, Тверь. E-mail: kas-tstu@yandex.ru

**About the authors:**

BORODULIN Alexey Nikolaevich – Candidate of Technical Sciences, Head of the Department of Accounting and Finance, Tver State Technical University, Tver. E-mail: bor74@mail.ru

MUTOVKINA Nataliya Yur'evna – Candidate of Technical Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance, Tver State Technical University, Tver. E-mail: letter-boxNM@yandex.ru

KONOVALOVA Alexandra Sergeevna – Candidate of Technical Sciences, Tver Branch of the Central Federal District of the Bank of Russia, Tver. E-mail: kas-tstu@yandex.ru