

Задание заочного (отборочного) этапа Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой культуре 2025/2026

Оглавление

Задание	2
Задание (часть 1)	2
Задание (часть 2)	2
Приложение 1	3
Введение в тему.....	3
Приложение 2	4
1.1. Пример ответа.....	4
1.2. Пример ответа.....	5
1.3. Пример ответа.....	6
1.4. Пример ответа.....	7
Справка по использованию инструментов искусственного интеллекта	8

Задание

Задание (часть 1)

1. Сконструировать собственный индекс финансовой культуры, основываясь на данных, полученных из индивидуальных вопросников Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам.

- 1.1. Используя вопросники 1-6 волн обследования, выбрать вопросы (минимум 2 вопроса на каждый компонент), с помощью которых можно охарактеризовать компоненты финансовой культуры (ответственность, долгосрочные горизонты, доверие). Можно выбрать вопросы, которые присутствуют не менее чем в трех волнах, одна из которых за 2024 год. Укажите коды вопросов, которые использовали (год волны_код вопроса).
- 1.2. Обосновать и сформулировать предпосылки и допущения, при которых можно использовать каждый вопрос для оценки того или иного компонента. Обосновать баллы, присваиваемые вариантам ответа на вопросы.
- 1.3. Описать и обосновать методику расчета (в том числе метода агрегации) самостоятельно смоделированного индекса финансовой культуры и его компонентов.
- 1.4. Описать ограничения индекса.

2. Рассчитать по предложенной методике значение собственного индекса развития финансовой культуры и его компонентов для Российской Федерации в динамике

Приложите файл с расчетами (кодом) Excel / R / Python с формулами и описанием шагов.

Задание (часть 2)

1. Проанализировать динамику собственного индекса финансовой культуры и его компонентов – как изменялись значения компонентов; какие компоненты устойчиво росли/снижались; какие компоненты продемонстрировали резкий рост или снижение; были ли изменения компонентов однонаправленными или разнонаправленными.
2. Предложить гипотезы о факторах, которые повлияли на динамику индекса и его компонентов. Проверить те гипотезы, для которых достаточно данных. Если данных недостаточно, описать, какие данные необходимы, но отсутствуют для проверки гипотез.

Приложение 1

Введение в тему

1. Индекс развития финансовой культуры – один из целевых показателей Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года¹.
2. Финансовая культура определена в Стратегии как «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов».
3. Индекс развития финансовой культуры предлагается измерять через оценку трех компонентов: ответственность, долгосрочные горизонты и доверие, которые определены следующим образом.

Ответственность – убежденность в том, что финансовое благополучие человека в первую очередь зависит от его собственных финансовых решений и поведения, а также готовность прилагать усилия по управлению личными рисками и финансами для повышения своего финансового благополучия.

Долгосрочные горизонты – убежденность в том, что при принятии текущих финансовых решений необходимо учитывать долгосрочные цели, возможности и риски, а также готовность прилагать усилия в настоящем ради повышения финансового благополучия в будущем.

Доверие – убежденность в том, что вторая сторона (в лице знакомых и незнакомых людей, а также финансовых и нефинансовых институтов, в том числе органов государственного управления) будет соблюдать достоверность обязательств в отношениях с индивидом, а также готовность вступать в отношения с контрагентами, опираясь на установленные договоренности.

4. Утвержденная методика расчета индекса развития финансовой культуры² предполагает расчет индекса как среднего арифметического из трех компонентов (ответственность, долгосрочные горизонты, доверие). Каждый из компонентов рассчитывается как среднее арифметическое из статистических показателей и показателей, полученных в результате стандартизированного опроса методом личного интервью по месту жительства респондента. Подробнее с методикой расчета индекса, составом показателей можно ознакомиться [здесь](#).
5. С теоретическими основаниями методики расчета индекса можно ознакомиться [здесь](#).

¹ См. распоряжение правительства России от 24 октября 2023 г. № 2958-р:
<http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf>

² См. https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2025/06/main/12-12-12VN-25159_PRG-59-6-11522.pdf

Приложение 2

1.1. Пример ответа

Компонент/ код вопроса	Вопросы и варианты ответов на вопросы	Количество баллов, присваиваемых вами вариантам ответов на вопросы	Волны обследования, где есть вопрос с аналогичными вариантами ответов
Ответственность			
Вопрос 1 (ответственность)	В настоящее время у Вас есть задержка платежей по кредитной карте сроком 3 месяца и более?		2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024
2015_P6.16	- да	0 баллов	
2018_P6.16	- нет	1 балл	
2020_P6.16	- затрудняюсь ответить	0 баллов	
2022_C2.15	- отказ		
2024_C2.15			
Долгосрочные горизонты			
Вопрос 1 (Долгосрочные горизонты)	Какой промежуток времени Вы принимаете в расчёт, когда планируете, сколько денег отложить, а сколько потратить?		2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024
2015_U8	- не более месяца	0 баллов	
2018_U8	- ближайшие несколько месяцев		
2020_U8	- ближайший год	0.5 балла	
2022_U12	- ближайшие 5-10 лет	1 балл	
2024_U12	- более 10 лет		
	- срок не так важен, так как не планируем вообще	0 баллов	
	- затрудняюсь ответить		
	- отказ		
Доверие			
2015_K27	Скажите, пожалуйста, Вы оформлены на этой работе официально, то есть по трудовой книжке, трудовому соглашению, контракту? (Вопрос адресован только наемным работникам).		2013, 2015, 2018, 2020, 2022, 2024
2018_K27			
2020_K27			
2022_K27			
2024_K8	- оформлены официально	1 балл	

Компонент/ код вопроса	Вопросы и варианты ответов на вопросы	Количество баллов, присваиваемых вами вариантам ответов на вопросы	Волны обследования, где есть вопрос с аналогичными вариантами ответов
	- не оформлены официально	0 баллов	
	- затрудняюсь ответить		
	- отказ		

Примечание: в данном случае в качестве примера для каждого компонента предложено по одному вопросу, однако при выполнении задания количество вопросов, характеризующих каждый компонент, должно быть **НЕ МЕНЕЕ ДВУХ**.

1.2. Пример ответа

Вопрос 1 «В настоящее время у Вас есть задержка платежей по кредитной карте сроком 3 месяца и более?» (Ответственность)

Одним из индикаторов ответственности может служить наличие просрочек по кредитам. Существует значительный пласт литературы, описывающий причины таких просрочек. Так, причины можно сгруппировать следующим образом:

- макрофакторы, такие как уровень безработицы, шоки, связанные с падением доходов, процентные ставки, государственный долг, цены на недвижимость ([Gross, Souleles, 2001](#); [Louzis, 2012](#));
- характеристики макропруденциальной политики ([Gross, Souleles, 2001](#); [Lusardi, 2006](#); [Dobbie, Song, 2022](#));
- банковская политика: кредитный скоринг, стандарты андеррайтинга ([Louzis, 2012](#));
- персональные характеристики индивида, такие как склонность к риску, уровень финансовой грамотности и т.п. ([Braga et al, 2019](#); [Lusardi, Tufano, 2015](#); [Agarwal et al, 2013](#); [Lusardi, 2006](#)).

Российские обследования последних лет демонстрируют следующие результаты. В 2020 году в интервью «Российской газете» финансового эксперта Э. Мехтиева звучали следующие оценки: «среди основных причин просрочки – падение уровня доходов (30%), невозможность справиться со своей кредитной нагрузкой (20%), потеря работы (18%), недостаток свободных средств из-за роста цен (17%)...Есть и те, кто не хотят платить по кредиту, так как не согласны с суммой долга. Таковых насчитывается 9%. Еще 6% допускают просрочку по платежам из-за того, что не поняли условия и не знают, как внести платеж. Около 5% заемщиков эксперты относят к мошенникам, которые взяли ссуду и не планировали ее погашать»³. По результатам исследования Сбера в 2025 году, «чаще всего к просрочке платежей по кредитам приводят три жизненные ситуации:

³ <https://rg.ru/2020/03/05/kollektory-nazvali-osnovnye-prichiny-prosrochki-rossiian-po-kreditam.html>

задержка зарплаты (34%), потеря работы (11%) и ошибки (11%, например, забывчивость и т. п.)⁴».

Принимая во внимание приведенные результаты опросов, можно сделать вывод, что падение дохода – один из ключевых факторов просрочек по кредитам в России в последние годы. Конечно, просрочка по кредиту может возникать как в результате отсутствия средств для его погашения, так и в результате выбранной приоритизации расходов – индивиды оценивают риски неплатежа по кредиту ниже, чем риски недостатка средств на другие цели.

Ответственность определяется как «убежденность в том, что финансовое благополучие человека в первую очередь зависит от его собственных финансовых решений и поведения, а также готовность прилагать усилия по управлению личными рисками и финансами для повышения своего финансового благополучия».

Мы предполагаем, что отсутствие задержки платежей по кредитам (ответ «нет» на соответствующий вопрос, оцениваемый в 1 балл) свидетельствует об ответственности индивида, а наличие такой задержки – наоборот. **Предпосылки и допущения**, позволяющие сделать такую оценку:

- Возможны объективные причины задержек даже у ответственных индивидов: например, банкротство финансового посредника, кража средств или незапланированные срочные первоочередные расходы (например, медицинские). В этой связи данный показатель не всегда отражает степень ответственности или безответственности индивида (может занижать уровень ответственности).

*Примечание: в данном случае приведено обоснование и описаны предпосылки для одного показателя, однако при выполнении задания обоснования и предпосылки должны быть приведены для **каждого** используемого в расчете показателя.*

1.3. Пример ответа

Для расчета собственного индекса финансовой культуры и его компонентов использована методика, аналогичная утвержденной методике расчета индекса развития финансовой культуры.

Метод агрегации субиндексов «Ответственность», «Долгосрочные горизонты», «Доверие» аналогичен описанному в пункте 5 утвержденной методики.

Метод агрегации показателей внутри субиндексов аналогичен описанному в пунктах 6.1-6.3, 7.1-7.3, 8.1-8.3 утвержденной методики.

В нашей методике, по существу, использован расчет средних арифметических как для агрегации субиндексов в собственный индекс финансовой культуры, так и для расчета субиндексов. Таким образом, мы усредняем вклад каждого из компонентов в финансовую культуру и показателей внутри компонентов. При этом вопросы внутри компонентов могут иметь разную достоверность с точки зрения соотнесения с

⁴ <https://www.kommersant.ru/doc/8042300>

ответственностью, долгосрочными горизонтами или доверием, сами компоненты могут вносить разный вклад в финансовую культуру. Эти нюансы предлагаемая методика не учитывает. В регуляторной практике широта трактовок и отсутствие однозначных соответствий могут привести к манипуляции значениями субиндексов, и, следовательно, значением самого индекса.

Плюсом использования средних арифметических является простота и отсутствие необходимости экспертного обоснования разных весов.

Примечание: в данном случае приведено обоснование для расчета собственного индекса финансовой культуры как среднего, однако при выполнении задания может быть использован любой метод агрегации по вашему выбору.

1.4. Пример ответа

1. Субиндексы «Ответственность», «Долгосрочные горизонты», «Доверие» отражают соответствующие явления только при соблюдении описанных предпосылок. При этом мы не можем оценить, в какой степени реальность соответствует описанным предпосылкам, а, следовательно, в какой степени субиндексы действительно отражают исследуемые явления.

2. Вопросы не всегда можно однозначно разделить между компонентами, например вопрос «Для чего Вы покупали иностранную валюту?» теоретически может быть отнесен к любому из трех компонентов. Например, стремление иметь сбережения в иностранной валюте можно интерпретировать как управление личными рисками, а следовательно, учитывать соответствующие варианты ответа в субиндексе «Ответственность». Сбережения, покупка иностранных активов также могут рассматриваться как элемент долгосрочного планирования, а соответствующие варианты ответа учитываться в субиндексе «Долгосрочные горизонты». С другой стороны, стремление иметь сбережения в наличной валюте может свидетельствовать о недоверии респондента отечественным финансовым институтам.

3. Финансовая культура в Стратегии определяется как «ценности, установки, поведенческие практики...», в нашей методике расчета нет разделения оценки финансовой культуры на эти три элемента. Так, по ответам на вопрос о целях покупки иностранной валюты мы можем увидеть изменения в поведении людей, но не можем оценить, за счет чего оно произошло – за счет изменения в ценностях и установках или за счет изменения макроэкономической среды.

Справка по использованию инструментов искусственного интеллекта

1. Допускается использование инструментов искусственного интеллекта (ИИ) при выполнении заданий Олимпиады по финансовой грамотности 2025/2026 при следующих условиях:
 - 1.1. Все случаи использования ИИ должны быть явно указаны в аналитической записке (например, в Приложении или отдельном разделе «Использование ИИ-инструментов»), с обязательным перечислением:
 - 1.1.1. Точного наименования модели или сервиса (например: ChatGPT (GPT 5), YandexGPT (5.1 Pro) и др.);
 - 1.1.2. Цели использования (например, проведение расчетов);
 - 1.2. Журнал запросов (prompt-ов), которые оказали влияние на расчеты, иллюстративные/графические материалы и итоговый текст, и перечень данных, использованных в расчетах, включаются в Аналитическую записку в Приложении или отдельным разделом «Использование ИИ-инструментов».
2. Ответственность за корректность, достоверность и интерпретацию материалов, полученных с помощью ИИ-инструментов, полностью несут участники.
3. Использование ИИ-инструментов без раскрытия сведений об этом в работе рассматривается как нарушение академической этики и влечет за собой дисквалификацию команды.

Другие требования к аналитической записке указаны в [Регламенте](#) Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой культуре 2025/2026.