



УДК 336.06

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**В. Л. Коротина**

кандидат экономических наук, заместитель директора, Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина – филиал РАНХиГС при Президенте РФ, Саратов  
E-mail: zamdro@piuis.ru

**Введение.** Актуальность исследования подтверждается значительным вниманием общественности, государственных институтов и отдельных домохозяйств к проблеме повышения финансовой грамотности в России. На сегодняшний день продолжается разработка технологий повышения финансовой грамотности населения. **Теоретический анализ.** Повышению финансовой грамотности населения должно способствовать проведение системной государственной политики, направленной на развитие системы финансового образования, укрепление защиты прав потребителей финансовых услуг, повышение их доступности для граждан. Непременным условием реализации этой политики должно стать создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровнях, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения, выстраивание системы оценки как уровня финансовой грамотности различных категорий граждан страны, так и эффективности тех мероприятий, которые направлены на его повышение. **Эмпирический анализ.** На основе анализа

государственных и частных инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности выделены элементы комплексной системы финансового просвещения. **Результаты.** Анализ намечил возможные направления повышения финансовой грамотности населения для формирования комплексной модели финансового образования и просвещения.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая компетентность, финансовое поведение, программы, мировой опыт финансового образования.

DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-385-390

### Введение

Большинство развитых стран обладают совокупностью мер по реализации проектов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения (таблица).

**Инструменты государственных программ отдельных стран**

Программа	Инструменты
«Понимание денег», Австралия	– серия игр: Play Real (возраст 8–10 лет), Make It Real (возраст 10–12 лет), Objective reality (возраст 14–16 лет), Get Real (возраст 16–18 лет); – программа «развития карьеры»
«Экономическая и финансовая грамотность», Австрия	– экскурсии по истории денег в Музей денег; – движение «евро автобуса»
«Научиться занимать деньги на ранней стадии», Голландия	– уроки в школе; – руководства для родителей; – игры для подростков
«Обеспечение будущего», Голландия	– «пенсионные часы» для студентов высших учебных заведений
«Неделя денег», Канада	– игровые развивающие шоу «Финансовый гений», «Инвестор»
«Финансовое образование для школьников», Италия	– тренинги школьных учителей
Программа Национального банка, Польша	– игры, головоломки, загадки, мультимедийные презентации; – планы и сценарии уроков и консультаций для педагогов; – электронные учебные курсы; – образовательный пакет для учителей и родителей (учебники, сценарии уроков и т.д.)
«Финансы для всех», Франция	– викторины, игры, кроссворды, анаграммы, шарады; – книги для детей и родителей; – форум для учителей и родителей
«Уроки для жизни», США	– руководство для учителей с планами уроков; – методики для родителей; – ролевые игры и кейсы для детей



Повышение финансовой грамотности граждан невозможно осуществлять сегментарно, только в рамках банковского, страхового, фондового и других рынков. Так, в России разработаны программы в рамках реализации мероприятий Банком России, Министерством финансов РФ, Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Международной конфедерацией обществ потребителей и др. [1–3].

Однако повышение финансовой грамотности населения России невозможно без полномасштабной многоотраслевой программы финансового просвещения. Как неоднократно отмечал идеолог и автор предложений о выдвижении инициативы в области повышения финансовой грамотности граждан Сергей Сторчак, «...лишь небольшая часть россиян уверенно ориентируется в тех финансовых продуктах, которые им предлагает рынок, и только половина людей с невысокими расходами сравнивает альтернативные предложения, хотя, казалось бы, информации о них достаточно. Россиянам не хватает знаний и необходимой информации о финансовых услугах» [4].

#### **Теоретический анализ**

Население как основной потребитель финансовых продуктов и услуг не всегда может осознать недостаточность знаний и отсутствие взвешенной оценки финансовых рисков. Именно поэтому пропаганда и разъяснение базовых основ функционирования фондового рынка, преимуществ для «рядового» обывателя может стать важным условием взаимодействия россиян с финансовыми посредниками и успешной работы с инструментами рынка ценных бумаг. Система повышения финансовой грамотности населения России должна включать несколько уровней организации. На формальном (нормативно-правовом) уровне необходимо разрабатывать стратегии, программы, концепции и другие по повышению финансовой грамотности граждан. Эта работа сегодня активно проводится. Так, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. повышение финансовой грамотности определено как основное направление формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка России на период до 2020 г. рассматривает вопросы повышения финансовой грамотности населения как важнейшего фактора повышения стабильности финансовой системы РФ и формирования конкурентоспособной экономики [5].

На институциональном уровне должны происходить апробация разработанных моделей, внедрение мероприятий программ. Здесь важно осознать, что государство не способно едино-

лично решить задачу повышения финансовой грамотности. Опыт зарубежных стран показал высокую эффективность государственно-частного партнерства в реализации программ повышения финансовой грамотности. Поэтому необходимо выстраивать эффективные формы сотрудничества, которые позволят государству и частному сектору извлечь взаимную выгоду. Государству требуется заручиться поддержкой крупных игроков финансового рынка РФ, имеющих долгосрочные стратегии развития (Сбербанк, НРД, ВТБ, Р.О.С.Т., Qiwi, Бинбанк, МДМ-банк, ХМБ-Открытие, Тинькофф-банк и др.). Опорой в реализации программ повышения финансовой грамотности должны быть и органы государственной власти субъектов Федерации и местного самоуправления, заинтересованные в становлении и развитии региональных финансовых рынков. Проводниками программ могут стать общественные организации и специализированные информационные посредники (консалтинговые компании, СМИ, интернет-ресурсы и др.). Так, Ассоциацией российских банков утверждена Программа «Национальная банковская система России 2010–2020», которая предлагает практические мероприятия с целью повышения финансовой грамотности граждан России. Для реализации данной программы аналитиками Ассоциации были выделены четыре основных типа регионов страны по уровню развития финансового рынка: регионы с высоким абсолютным числом пользователей и высокой долей пользователей; регионы с высоким абсолютным числом пользователей и низкой долей пользователей; регионы с низким абсолютным числом пользователей и низкой долей пользователей и регионы с низким абсолютным числом пользователей и высокой долей пользователей. Целесообразно для регионов с низкой долей пользователей разработать специальные программы по повышению финансовой грамотности, реализуемые в учебных заведениях, посредством сети Интернет, а также самими финансовыми посредниками.

Потребителей необходимо обеспечить доступом к информационным ресурсам финансового просвещения, в том числе к программам самообучения и саморазвития. В России 70% населения в возрасте от 18 лет и старше пользуются Интернетом. При этом число ежедневных пользователей неуклонно растет, достигнув на настоящий момент 53% (в 2015 г. – 52%). С 2006 г. этот показатель увеличился в 10 раз [6]. Поэтому так важно для финансового просвещения использовать различные интернет-ресурсы. Россияне активно используют интернет-сайты, направленные на самостоятельное финансовое образование. Наиболее популярными российскими интернет-порталами являются:



1) «Банки.ру» – крупнейший сайт о банковской деятельности. На сайте размещена объективная и подробная информация о банках и их продуктах, а также о микрофинансовых организациях. Здесь собрана информация о потребительских кредитах, ипотеке, автокредитах, кредитных картах, займах, вкладах. Потенциальный потребитель может ознакомиться с «Народным рейтингом» банков, где качество услуг банков оценивают сами клиенты, имеется также возможность обсудить банк на форуме;

2) «Финансы просто» – портал, созданный Сбербанком, носящий информационно-образовательный характер и направленный на повышение знаний населения в области финансов. На сайте выложены 18 учебных курсов, каждый из которых состоит из теории и практики;

3) «Финансовая грамота» – сайт, созданный Российской экономической школой при поддержке Фонда Сiti. Цель портала – преподнесение теоретических и прикладных знаний по управлению личными финансами в современном формате edutainment (обучение плюс развлечение). Элементами данного портала являются различные финансовые игры, онлайн-книги, тесты, глоссарии, закладывающие основы финансовой безопасности и грамотности граждан;

4) «Город финансов» – просветительский портал, созданный в рамках программы по повышению финансовой грамотности населения. Целью ресурса является трансляция базовых финансовых знаний в простой и интересной форме, формирование адекватного понимания рисков в финансовой и инвестиционной сферах, содействие неприятию финансовых услуг, предотвращаемых вне законодательного поля.

Однако только лишь интернет-ресурсов, конечно, недостаточно. Необходимо использовать и другие каналы коммуникации, такие как научная литература, печатные издания, программы на радиостанциях и телевидении, образовательные игры и викторины, социальную рекламу.

### **Эмпирический анализ**

Проблемой российского общества является даже не столько отсутствие финансовых знаний, сколько неумение планировать собственные расходы, а главное, соотносить их с доходами. Население нужно убеждать потреблять меньше и больше сберегать, так как у людей, не умеющих экономить, отсутствует даже самое простое понимание финансовой дисциплины. Это совершенно не значит, что требуется чего-то себя лишать, нужно учиться экономить, не переплачивая.

Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости проведения системной государственной политики, направленной на повышение

финансовой грамотности населения, развитие системы финансового образования и укрепление защиты прав потребителей финансовых услуг, повышение их доступности для граждан. Непременным условием реализации этой политики должно стать создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровнях, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения, выстраивание системы оценки как уровня финансовой грамотности различных категорий граждан страны, так и эффективности тех мероприятий, которые направлены на его повышение.

Для того чтобы вовлечь как можно более широкие слои населения России в работу по повышению собственной финансовой грамотности, необходимо уже со школьной скамьи давать детям базовые знания и навыки в этой области. Начиная с младших классов школы, ребенок должен знакомиться с основными определениями и понятиями, касающимися источников формирования бюджета его семьи и способов его эффективного использования. По мере взросления ребенка должна расширяться как сама система этих знаний, так и сложность решаемых задач в сфере управления личными и семейными финансами.

Кроме этого, школьник должен получать знания о принципах работы финансовых институтов, особенностях, наиболее часто используемых домохозяйствами финансовых продуктов и инструментов. Однако массовое внедрение этих учебных материалов в практику работы российских школ возможно только при наличии критической массы учителей, владеющих методиками работы по программам финансовой грамотности как в рамках отдельных учебных предметов, так и в условиях реализации дополнительных образовательных программ в форме факультативных занятий, групповой работы, учебных проектов учащихся и др. Для подготовки педагогов школ и колледжей к освоению программ финансовой грамотности и оказания им непрерывной консультационной и методической поддержки в ходе их практического использования в образовательном процессе должна быть сформирована институциональная база, включающая центры повышения квалификации и методической поддержки педагогических кадров, работающих в сфере финансовой грамотности, как на федеральном, так и на региональном уровнях. Именно на это направлена программа «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», реализуемая Министерством финансов РФ совместно с МБРР. Участниками проекта являются Республика Татарстан, Алтайский, Ставропольский, Краснодарский края, Волгоградская, Калининградская, Саратовская,



Томская, Архангельская области, Москва, Хабаровский край, Новосибирская, Нижегородская, Свердловская и Ростовская области. В этих регионах в 2016 г. реализуется подпрограмма «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности».

В рамках данной подпрограммы последовательно должны быть решены следующие задачи.

1. Формирование федеральной методической сети по организации системы повышения квалификации и методического обеспечения деятельности педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, направленные на формирование компетенций в сфере финансовой грамотности различных целевых и возрастных категорий обучающихся. Федеральная сеть должна иметь двухуровневую структуру и состоять из методических центров, работающих на федеральном и региональном уровнях. Всего должно быть создано: 1 федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования и 15 региональных методических центров. Основной целью создания федеральной сети является формирование инфраструктуры, обеспечивающей предоставление образовательных, методических, информационных и консультационных услуг по вопросам внедрения и практического использования учебных программ и материалов в сфере финансовой грамотности.

2. Разработка учебно-методических материалов для повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по финансовой грамотности. Разрабатываемые программы повышения квалификации должны учитывать стартовый уровень знаний и умений в сфере финансовой грамотности, имеющийся у обучающихся различных субъектов Российской Федерации. С этой целью используются результаты исследования PISA по финансовой грамотности, которое было проведено по инициативе Минфина России в рамках проекта «Оценка степени сформированности финансовой грамотности у детей 15-летнего возраста, обучающихся в учреждениях общего и профессионального образования в рамках международного исследования PISA-2012». Объем базовой программы повышения квалификации должен составлять 72 академических часа, объем вариативных модулей – от 4 до 16 академических часов.

3. Формирование группы методистов и преподавателей (лекторов) федерального и регионального уровней, осуществляющих повышение квалификации педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности. В Саратовской области региональный методический центр создан на базе Поволжского института управления имени П. А. Столыпина – филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

4. Организация и сопровождение процесса массового повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности. В ходе реализации проекта 12 500 педагогов из 15 субъектов Российской Федерации должны пройти повышение квалификации по модульным программам повышения квалификации в сфере финансовой грамотности. Примерное соотношение подготовленных слушателей по уровням общего и среднего и профессионального образования должно составлять 80 к 20. Также учтены минимальные потребности регионов-участников: Калининградская область – 500 педагогов, Волгоградская – 1500, Архангельская – 1050, Томская область – 500, Республика Татарстан – 1500, Краснодарский край – 880, Ставропольский край – 1000, Саратовская область – 600, Алтайский край – 1200, Москва – 1500, Хабаровский край – 400, Новосибирская область – 450, Нижегородская – 500 педагогов, Свердловская – 500, Ростовская область – 420 педагогов.

5. Оказание консультационной и методической поддержки методистам и преподавателям системы повышения квалификации, ведущим подготовку педагогов, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности. В рамках поддержки функционирования портала сотрудники региональных центров должны обеспечивать сопровождение специализированных консультационных линий («горячая линия»), форумов, принимать участие в организации вебинаров, мастер-классов и иных мероприятий, ориентированных на педагогов. Консультации могут также оказываться по телефону, электронной почте, с использованием online-сервисов мгновенных сообщений (Skype, ICQ и др.).

6. Мониторинг и оценка эффективности хода реализации процесса повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности. С этой целью должна быть организована единая база данных, отражаю-



щая содержание и результаты проводимых работ, содержащая: информацию о федеральном центре и о каждом региональном центре, график подготовки слушателей на его базе, программы обучения, количество обученных, результаты мониторинга по данному центру и т.п.; полную информацию о региональных преподавателях и методистах региональных центров, прошедших повышение квалификации на федеральном уровне; полную информацию обо всех педагогах, прошедших повышение квалификации; лучшие выпускные работы слушателей; комплекты всех учебно-методических материалов, используемых при обучении педагогов, включая ответы на часто задаваемые вопросы; контрольно-измерительные материалы, используемые при оценке результатов обучения; результаты мониторинга и отчеты.

7. Информирование педагогической общественности о ходе и результатах повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности. Основными формами информирования заинтересованной общественности является поддержка интернет-страницы на интернет-портале, а также освещение деятельности федеральной сети на других ресурсах по рекомендации Минфина России. Наряду с этим предусмотрен выпуск периодических брошюр, листовок, плакатов, которые могут быть использованы в том числе для дополнительной мотивации и привлечения как учащихся, так и учителей и родителей к повышению собственной финансовой грамотности. Публикуемые материалы должны включать информацию об опыте развития финансовой грамотности учащихся школьного возраста и студентов системы довузовского профессионального образования в нашей стране и за рубежом, а также аналитические обзоры, отзывы и мнения экспертов в области экономики и финансов.

### Результаты

В России работают отдельные программы и проекты, однако основной проблемой является отсутствие системности и комплексности реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации. Перспективы решения проблемы недостаточности финансовых знаний у российских граждан определяет стратегия формирования системы по повышению финансовой грамотности, способствующей трансляции финансовых навыков и

знаний всем категориям населения. Системный подход предполагает не только повышение финансовой грамотности и финансовой компетенции в «традиционных» вопросах взаимодействия на рынке банковских услуг, фондовом рынке, рынке страховых услуг, рынке услуг других финансовых организаций, но и повышение финансовой грамотности россиян в отношении вопросов, сопряженных с пограничными секторами экономики и различными прикладными аспектами функционирования финансовых рынков как страны, так и отдельных регионов. Только при обеспечении взаимодействия всех элементов системы повышения финансовой грамотности населения можно говорить об экономическом росте, который лежит в основе определения стратегических целей и задач государства. Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

### Список литературы

1. Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения до 2025 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 5 февраля 2016 года № 164-р. URL: <http://government.ru/media/files/PvwllE5X5KwzFPuYtNAZf3aBz61bY5i.pdf> (дата обращения: 12.09.2016).
2. Проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. Материалы заседания Правительства РФ от 3 марта 2016 года. URL: <http://government.ru/meetings/22050/materials/> (дата обращения: 12.09.2016).
3. О подготовке Национальной стратегии повышения финансовой грамотности. URL: <http://bujet.ru/article/280054.php> (дата обращения: 12.09.2016).
4. Выступление С. Сторчака на Международной конференции «Вопросы финансовой грамотности для студентов и молодежи: международный и российский опыт», организованной Центром экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР) и Фондом Citi. URL: <http://old.sakha.gov.ru/node/161913> (дата обращения: 12.09.2016).
5. Об утверждении Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. : распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р. Доступ из прав.-правовой системы «Гарант».
6. Всероссийский центр изучения общественного мнения : [сайт]. URL: <http://wciom.ru/> (дата обращения: 12.09.2016).

### Образец для цитирования:

Коротина В. Л. Повышение финансовой грамотности граждан в Российской Федерации // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16, вып. 4. С. 385–390. DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-385-390.



## Financial Literacy of Citizens in the Russian Federation

V. L. Korotina

Stolypin Volga Region Institute of Administration  
of the Russian Presidential Academy of National Economy  
and Public Administration,  
23/25, Sobornaya str., Saratov, 410031, Russia  
E-mail: zamdpo@piuis.ru

**Introduction.** The relevance of the study confirmed a significant public attention, public institutions and individual households to the issue of financial literacy in Russia. To date, it continues to develop technologies to improve the financial literacy of the population.

**Theoretical analysis.** The increase of financial literacy should be facilitated by the system of public policies for the development of financial education system, strengthening the protection of rights of consumers of financial services, increasing their accessibility for citizens. An indispensable condition for the implementation of this policy should be to create sustainable institutions at federal and regional level involved in the program of financial education and public awareness, building assessment system as the level of financial literacy of various categories of citizens and the effectiveness of those measures, which are aimed at its promotion. **Empirical Analysis.** Based on the analysis of public and private initiatives aimed at increasing the financial literacy of the allocated elements of a comprehensive system of financial education. **Results.** Analysis to identify possible ways to improve the financial literacy of the population to form a comprehensive model of financial education and awareness.

**Key words:** financial literacy, financial expertise, financial behavior, programs, international experience of financial education.

## Reference

1. *Strategiya deistvii v interesakh grazhdan starshego pokoleniia do 2025 goda. Utverzhdena rasporyazheniem Pravitel'stva RF ot 5 fevralia 2016 goda №164-r* (The strategy for the benefit of the citizens of the older generation to 2025. Approved by the Government on February

5, 2016 №164-p). Available at: <http://government.ru/media/files/PvwIIE5X5KwzFPuYtNAZf3aBz61bY5i.pdf> (accessed 12 September 2016).

2. *Proekt osnovnykh napravlenii razvitiia finansovogo rynka Rossiiskoi Federatsii na period 2016–2018 godov. Materialy zasedaniia Pravitel'stva RF ot 3 marta 2016 goda* (Draft guidelines for the development of the Russian Federation of the financial market for the period 2016–2018. Materials meeting of the Government of March 3, 2016). Available at: <http://government.ru/meetings/22050/materials/> (accessed 12 September 2016).
3. *O podgotovke Natsional'noi strategii povysheniia finansovoi gramotnosti* (On the preparation of the National Strategy for improving financial literacy). Available at: <http://bujet.ru/article/280054.php/> (accessed 12 September 2016).
4. *Vystuplenie S. Storchaka na Mezhdunarodnoi konferentsii «Voprosy finansovoi gramotnosti dlia studentov i molodezhi: mezhdunarodnyi i rossiiskii opyt», organizovannoi Tsentrom ekonomicheskikh i finansovykh issledovani i razrabotok (TsEFIR) i Fondom Citi* (Storchak S. speech at the International Conference «Problems of financial literacy for students and youth: International and Russian Experience», organized by the Center for Economic and Financial Research (CEFIR) and the Foundation Citi). Available at: <http://old.sakha.gov.ru/node/161913> (accessed 12 September 2016).
5. *Ob utverzhdenii Kontseptsii dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia RF na period do 2020 g.: rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 17 noabria 2008 g. № 1662-r* (On Approval of the Concept of Long-Term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the period till 2020. Decree of the RF Government of November 17, 2008 № 1662-r). *ATP «Garant»* [electronic resource].
6. *Vserossiiskiy tsentr izucheniia obschestvennogo mneniia* (All-Russia Opinion Research Center. Site). Available at: <http://wciom.ru/> (accessed 12 September 2016).

## Please cite this article in press as:

Korotina V. L. Financial Literacy of Citizens in the Russian Federation. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2016, vol. 16, iss. 4, pp. 385–390 (in Russian). DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-385-390.

УДК 330.101

## ПРОЯВЛЕНИЕ ФИКТИВНОСТИ В ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ТОВАРАХ В ЭКОНОМИКЕ ЗНАНИЙ

Р. Р. Тугушева

аспирантка кафедры экономической теории и национальной экономики, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского  
E-mail: ryasimya.tugusheva@mail.ru

**Введение.** Изменения экономической системы на современном этапе связаны, прежде всего, с изменениями, предъявляемыми к трудовым ресурсам. В настоящее время в производственной сфере все большую значимость приобретает интеллектуальный труд, который характеризуется когнитивно-

стью. В связи с этим повышается значимость нематериальных товаров, одним из которых является интеллектуальный товар. Он обладает определенными специфическими свойствами, одним из которых является фиктивность. **Теоретический анализ.** В статье анализируются понятия «знания» и «информация», особенности процесса производства интеллектуальных товаров, в создании которых главным ресурсом являются знания, а также даются основные подходы к определению «фиктивный товар». **Результаты.** Отмечено, что наблюдается отрыв ценности от стоимости интеллектуального товара, при опреде-

