

DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45

УДК 336(045)

JEL J14, I25, D02, D83

Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России*

О.В. Кузнецов^а, А.В. Иванов^б, Н.В. Воровский^с, И.С. Шевалкин^д

Финансовый университет, Москва, Россия

^а <http://orcid.org/0000-0002-2318-8478>; ^б <https://orcid.org/0000-0002-0316-1518>;^с <http://orcid.org/0000-0001-5723-9774>; ^д <http://orcid.org/0000-0002-0295-7936>

АННОТАЦИЯ

Актуальность статьи обусловлена необходимостью исследования проблемы институционализации финансовой грамотности взрослого населения, а также повышения ее уровня в условиях появления на рынке новых финансовых услуг и продуктов (банковских, инвестиционных, страховых, пенсионных) и инструментов по их использованию. **Новизна** рассматриваемой темы связана с системным анализом процессов институционализации финансовой грамотности такой целевой группы, как взрослое население, которое вносит существенный вклад в реализацию национальных целей и стратегических задач развития Российской Федерации, а также является важнейшим потребителем финансовых услуг. **Цель** статьи заключается в комплексном научном исследовании процессов институционализации финансовой грамотности взрослого населения. В процессе исследования применялись следующие **методы**: контент-анализ источников, методы верификации, анализа, статистические и социологические методы (анкетирование), кросс-табуляция и др. Проведен анализ теоретико-методологических положений институционализации финансовой грамотности взрослого населения. Разработана концептуальная модель ее институционализации. Проанализировано состояние и динамика институционализации финансовой грамотности взрослого населения. Сформулированы **выводы** и рекомендации по устойчивому развитию институциональных образований, способствующих повышению финансовой грамотности взрослого населения. В частности, предлагается включить в Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы перечень целевых групп населения граждан пенсионного и предпенсионного возраста, а также лиц с ограниченными возможностями здоровья; проводить мероприятия по финансовому просвещению населения в рамках национальных проектов «Цифровая экономика», «Образование», «Культура», «Демография»; поддерживать создание электронных платформ и online панелей на базе образовательных организаций для систематического проведения финансового просвещения различных целевых групп населения Российской Федерации и др.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое поведение; финансовая культура; институционализация финансовой грамотности взрослого населения; состояние и динамика институционализации финансовой грамотности взрослого населения; процессы хабитуализации, типизации, норматизации и легитимизации институционализации финансовой грамотности взрослого населения

Для цитирования: Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России. *Финансы: теория и практика*. 2020;24(1):34-45. DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45

Institutionalization of Financial Literacy of the Adult Population of Russia**

O.V. Kuznetsov^а, A.V. Ivanov^б, N.V. Vorovskii^с, I.S. Shevalkin^д,

Financial University, Moscow, Russia

^а <http://orcid.org/0000-0002-2318-8478>; ^б <https://orcid.org/0000-0002-0316-1518>;^с <http://orcid.org/0000-0001-5723-9774>; ^д <http://orcid.org/0000-0002-0295-7936>

ABSTRACT

The relevance of the article is conditioned by the need to study institutionalization of financial literacy of the adult population, as well as to increase its level due to financial services and products emerging on the market (banking,

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету.

** The article is based on the results of budgetary-supported research according to the state task carried out by the Financial University.

investment, insurance, pension) and tools for their use. **The novelty** of this topic is associated with a systematic analysis of the institutionalization processes of financial literacy of the adult population, which makes a significant contribution to implementing national goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation, and is also an important consumer of financial services. **The aim** of the article is a comprehensive scientific study of the institutionalization processes of financial literacy of the adult population. Techniques such as content analysis of references, verification, analysis, statistical and sociological methods (survey), crosstabulation, etc. were employed to analyze the data. Theoretical and methodological principles of institutionalization of financial literacy of the adult population were analyzed. The authors developed a conceptual model of its institutionalization. The study analyzed the state and dynamics of institutionalization of financial literacy of the adult population. The authors formulated the **conclusions** and recommendations on the sustainable development of institutional entities that contribute to improving the financial literacy of the adult population. The study calls for including the list of target population groups of citizens of retirement and pre-retirement age, as well as persons with disabilities, in the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation in 2017–2023; making arrangements for financial education of the population within the national projects “Digital Economy”, “Education”, “Culture”, “Demography”; supporting the creation of electronic platforms and online panels in educational organizations for systematic financial education of various target groups of the population of the Russian Federation, etc.

Keywords: financial literacy; financial behavior; financial culture; institutionalization of financial literacy of adult population; state and dynamics of institutionalization of financial literacy of adult population; processes of habitualization, typification, normatization and legitimization of institutionalization of financial literacy of adult population

For citation: Kuznetsov O.V., Ivanov A.V., Vorovskii N.V., Shevalkin I.S. Institutionalization of financial literacy of the adult population of Russia. *Finance: Theory and Practice*. 2020;24(1):34–45. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования проблемы институционализации финансовой грамотности взрослого населения России обусловлена дальнейшим развитием институциональной основы системы повышения и поддержки финансовой грамотности населения Российской Федерации вообще и взрослого населения в частности. Кроме того, значимость заявленной проблемы исследования обусловлена расширением перечня финансовых продуктов и инструментов, требующих новых компетенций у потребителей, необходимостью научного обеспечения реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы¹. В этой связи важно формировать финансово грамотное поведение целевых групп, в том числе взрослого населения, что, в свою очередь, обеспечит активное включение граждан в процессы финансово-экономического развития страны.

Состояние финансовой грамотности населения России остается пока на низком уровне. Это обусловлено следующими проблемами:

- не в полной мере выстроены коммуникационные механизмы взаимодействия государства

и общества, связанные с результативностью финансовой грамотности и ее взаимосвязи с различными компонентами экономической культуры населения;

- образовательные организации не обладают теми профессиональными компетенциями в области финансовой грамотности, которые бы способствовали защите прав потребителей финансовых услуг;

- в гражданском обществе отсутствуют установки на доверие к финансовой системе со стороны населения;

- наблюдается низкий уровень информированности граждан о правовых механизмах защиты прав потребителей финансовых услуг;

- граждане не в полной мере осознают важность и значимость финансового планирования своего бюджета²;

- абсолютное большинство граждан не знают, куда они могут обратиться за защитой своих прав в случае недобросовестного оказания им финансовых услуг. Многие считают, что этими вопросами занимается Сбербанк России. К сожалению, редко упоминают Центробанк и Роспотребнадзор России.

Вышеназванные проблемы обусловили новизну рассматриваемой темы, связанной с комплексным анализом институционализации финансовой грамотности такой целевой группы, как взрослое население, которое вносит существенный вклад в реали-

¹ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р; План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы от 03.12.2018.

² Например, по исследованиям Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) не более 10% российских семей планируют свои расходы на срок более месяца.

защиту национальных целей и стратегических задач развития нашей страны³ в части обеспечения условий активного вовлечения населения в процессы социально-экономического развития, формирования компетенций потребителей финансовых услуг. Обоснование положений и выводов по изучаемой проблеме опирается на аналитические материалы реализованного комплексного исследовательского проекта, посвященного получению качественных и количественных показателей результативности процессов институционализации финансовой грамотности взрослого населения России.

Раскрытие содержания изучаемого феномена предусматривает решение следующих задач:

- обосновать теоретико-методологические положения институционализации финансовой грамотности взрослого населения;
- разработать концептуальную модель институционализации финансовой грамотности взрослого населения;
- описать состояние и динамику институционализации финансовой грамотности взрослого населения;
- сформулировать выводы и рекомендации по устойчивому развитию институциональных образований, способствующих повышению финансовой грамотности взрослого населения.

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

Проблема институционализации финансовой грамотности исследуется учеными по различным научным областям, таким как:

а) изучение финансовой грамотности в контексте финансового поведения населения, например регионально-поведенческим аспектам посвящена работа Т.Ю. Богомоловой, Т.Ю. Черкашиной [1]. В работе А.В. Каравай, А.А. Тихонова изучаются особенности финансовых установок и поведения российских рабочих [2]. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации рассматривается в работе П.М. Козыревой [3]. Сберегательным аспектам поведения населения посвящены работы Д.Х. Ибрагимовой [4] и М.С. Щербаль [5];

б) исследование финансовой грамотности и ее взаимосвязи с компетентностью рассматривается

в следующих работах. О.Е. Кузина рассматривает методiku измерения финансовой грамотности и ее взаимосвязи с финансовой компетентностью [6], а также финансовую компетентность россиян по результатам международного сравнительного исследования [7];

в) социологическому анализу финансовой грамотности посвящено научное исследование Д.В. Моисеевой [8], в котором выделяются два подхода к определению понятия «финансовая грамотность»: компетентностно-ориентированный, в соответствие с которым «финансовая грамотность» понимается как сочетание следующих элементов: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки; культурологический, в соответствии с которым «финансовая грамотность» понимается как элемент финансовой культуры, включающие: знания, умения, навыки, нормы, ценности, традиции;

г) культурологическим аспектам финансовой грамотности посвящены следующие работы: Д.А. Шевченко и А.В. Давыденко рассматривали содержание взаимосвязи понятий «финансовая грамотность» и «финансовая культура» [9]. В работе С.Н. Силиной и В.Ю. Ступина рассматривается взаимосвязь финансовой грамотности и финансовой культуры [10]. И.К. Ключников и О.А. Молчанова в работе [11] исследуют сущность, закономерности и формы кредитной культуры. Вопросам социальной диагностики экономической культуры общества, разработке теоретической модели экономически рационального поведения посвящена работа А.В. Боранукова. По его мнению, «основным отличием понятия финансовой грамотности от понятия экономической культуры является отсутствие в содержании первого морально-этической составляющей, артикуляция сугубо компетентностного, прагматического начала» [12].

Важное значение для разработки теоретической интерпретации понятия «институционализация финансовой грамотности взрослого населения» имеют труды авторов данной статьи, в которых рассматривались следующие вопросы: состояние и динамика финансовой грамотности взрослого населения России [13]; развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения России [14]; проблемы и перспективы реализации программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях [15]; взаимосвязь финансовой грамотности с финансовым образованием [16].

Апробация научных положений институционализации финансовой грамотности взрослого

³ Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

населения осуществлена на заседании «Круглого стола» по теме «Результаты исследования институционализации финансовой грамотности населения Российской Федерации»⁴. Эта тематика освещалась и в выступлении профессора А.В. Иванова на II Южно-Уральском финансовом форуме Уральского филиала Финансового университета «Финансовая грамотность — первый шаг к успеху»⁵.

Методологическое значение для теоретической интерпретации институционализации финансовой грамотности взрослого населения имеют исследования зарубежных ученых. Например, W.L. Anthes (2004) [17] рассматривает финансовую грамотность как умение анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие. L. Mandell (2007) [18] — как способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения. Работа зарубежных ученых А. Atkinson, F.A. Messy посвящена проблеме измерения финансовой грамотности [19]. Измерению финансового потенциала стран с низким и средним уровнем дохода посвящена работа Kempson E., Perotti V. [20]. В работе J. Hastings, B. Madrian, W. Skimmyhorn рассматриваются вопросы зависимости финансовой грамотности от экономических результатов [21]. Разрыву восприятия и реальности в финансовой грамотности посвящена работа A.L. Kiliyanni, S. Sivaraman [22]. Приведенный выше анализ позволяет сделать вывод о том, что имеется различное множество подходов к определению финансовой грамотности. В то же время общим является способность человека управлять финансами.

Важное значение для изучения проблемы институционализации финансовой грамотности имеют ее институциональные аспекты, предусматривающие исследование финансовой грамотности как процесс сочетания финансового поведения и финансовой культуры, проявляющееся в их взаимовлиянии. Основными элементами такого процесса являются:

- финансовые знания и установки на этапе их хабитуализации (опривычивания);
- типичные финансовые умения и навыки (типизация);
- закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности (норматизация);
- нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово-грамотного поведения (легитимизация).

Рассмотренные нами теоретические положения позволили дать следующее определение исследуемого феномена. По нашему мнению, финансовая грамотность — это показатель степени осведомленности, знаний, умений и моделей поведения, в соответствии с которыми принимаются осознанные финансовые решения, критерием которых является финансово грамотное поведение в контексте формируемой финансовой культуры населения. Исходя из этого базового определения, следует полагать, что под институционализацией финансовой грамотности взрослого населения следует понимать процессы формирования устойчивых практик (институциональных образований), в соответствии с которыми взрослым населением принимаются осознанные финансовые решения, критерием которых является финансово грамотное поведение.

КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

На наш взгляд, институциональный подход в изучении финансовой грамотности населения представляет собой совокупность социокультурных элементов (знаний, умений, навыков, норм, ценностей, традиций), рассматриваемых с учетом конкретной культурной ситуации. Таким образом, призванный оказать влияние на уровень финансовой грамотности учет специфики финансовой культуры в финансовом просвещении и в целом при разработке концепта эффективной институциональной системы повышения финансовой грамотности предполагает: а) описание ключевых культурных архетипов, оказывающих влияние на финансовое поведение и находящих отражение в показателях финансовой грамотности; б) анализ факторов, которые сформировали именно такие культурные архетипы; в) анализ текущего социально-экономического контекста на предмет его влияния на имеющуюся культурную традицию

⁴ Кузнецов О.В., Иванов А.В. Заседание «Круглого стола» по теме «Результаты исследования институционализации финансовой грамотности населения Российской Федерации» (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, 11 октября 2019 г.). URL: <https://yadi.sk/i/cvpMZnuARmf1pQ> (дата обращения: 17.01.2020).

⁵ Иванов А.В. Проблемы и перспективы реализации образовательной программы по финансовой грамотности для взрослого населения. Выступление на II Южно-Уральском финансовом форуме Уральского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по теме «Финансовая грамотность — первый шаг к успеху». (Челябинск, 15–16 мая 2019 г.). URL: <http://www.fa.ru/News/2019-05-20-yuff.aspx> (дата обращения: 17.01.2020).

(закрепляет ли он ее или, напротив, трансформирует); г) анализ возможности и направлений целенаправленной коррекции культурной традиции.

Исходя из вышесказанного, можно полагать, что структурными элементами институционализации финансовой грамотности взрослого населения являются:

- взаимосвязь финансового образования и финансовой грамотности, которые называются ее базовыми элементами и включают: осведомленность, знания, умения, поведение, принятие осознанных финансовых решений, финансово грамотное поведение, результаты финансовой грамотности;
- компоненты экономической культуры населения: социальные ценности и нормы, представления, установки, поведенческие стереотипы;
- система объективных и индикативных показателей институционализации финансовой грамотности населения, включающая объективные и индикативные показатели институционализации финансовой грамотности населения;
- целевые группы населения: в возрасте от 25 до 30 лет; от 30 до 45 лет; предпенсионного возраста (55–60 лет); пожилого возраста (свыше 60 лет); пенсионного возраста;
- процессы институционализации финансовой грамотности: хабиитуализации (опривычивания); типизации; норматизации; легитимизации.

В общем виде концептуальная модель институционализации финансовой грамотности взрослого населения Российской Федерации представлена на *рисунке*.

Рассмотрим структурные элементы институционализации финансовой грамотности взрослого населения. К компонентам экономической культуры относятся социальные ценности и нормы, представления, установки, поведенческие стереотипы, определяющие модели поведения индивидов и социальных групп в сфере производства, распределения и потребления материальных благ. Компоненты экономической культуры населения должны быть направлены на формирование у населения моделей поведения, связанных с финансовым планированием; выполнением взятых перед кредитором обязательств; инвестированием на основе применения инвестиционных продуктов и услуг; сберегательным поведением, направленным на формирование накоплений («подушки безопасности»); социальной защитой граждан по банковским продуктам и услугам. Финансовое поведение основывается на знаниях, которыми владеет человек, и установках, приобретенных им в процессе социализации, и определяется занима-

емыми социальными позициями и выполняемыми социальными ролями, а также степенью активности и самостоятельности человека в принятии решений. Человек, совершая финансовые операции, приобретает новые знания, и это уже другой уровень — осознанное знание, которое позволяет говорить о компетентности человека в области финансов. С приобретением осознанного знания будет изменяться и финансовое поведение.

Систему объективных и индикативных показателей финансовой грамотности населения составляют: а) самооценка финансовой грамотности респондента; б) финансовые знания, умения, навыки, установки в различных предметных областях финансовой сферы (например, долговое, сберегательное, пенсионное поведение); в) компоненты регионального фактора (показатели социального самочувствия, темпов социально-экономического развития и др.). Оценка уровня финансовой грамотности должна осуществляться на основе соотнесения самооценки финансовой грамотности с выявлением типичных для социальной группы финансовых знаний, умений, навыков, установок и показателями, характеризующими влияние регионального фактора.

Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения, а также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

В процессе исследования институционализации финансовой грамотности взрослого населения следует учитывать следующие его особенности:

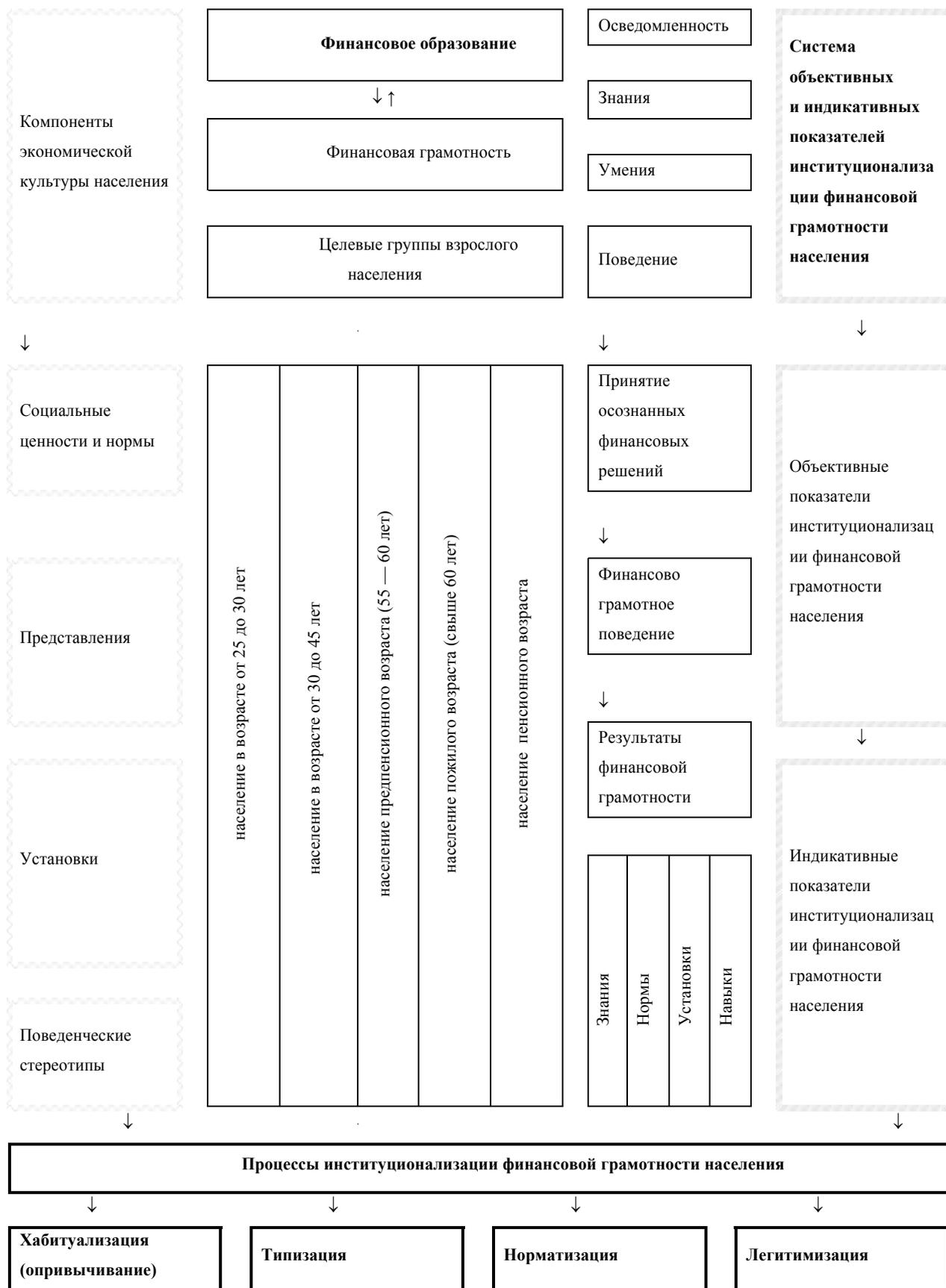


Рис. / Fig. Концептуальная модель институционализации финансовой грамотности взрослого населения России / Conceptual model of institutionalization of financial literacy of the adult population of Russia

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

- население в возрасте от 25 до 30 лет: планирование личного бюджета, способы экономии и повышения личного дохода; «умные» покупки (правила разумного приобретения бытовой техники, электроники, автомобиля и др.); правильное использование кредитных ресурсов; соблюдение правил разумного финансового накопления и формирования целевой стратегии накопления;

- население в возрасте от 30 до 45 лет: личное финансовое планирование: обеспечение краткосрочных и долгосрочных финансовых целей; действия по формированию финансовой «подушки безопасности» на случай непредвиденных жизненных ситуаций; решение жилищного вопроса (в том числе, с использованием ипотечного кредита); образование ребенка (целевая стратегия накопления средств);

- население предпенсионного возраста (55–60 лет): пенсионное планирование: формирование целевой стратегии накопления средств, основанной на понимании принципов функционирования системы пенсионного обеспечения; соблюдение правил разумного приобретения имущественных благ (для личного будущего использования и в качестве помощи детям) с использованием кредитных ресурсов;

- население пожилого (свыше 60 лет) и пенсионного возраста: управление бюджетом (льготы и субсидии); использование инструментов пенсионного обеспечения.

Процессы институционализации финансовой грамотности включают: хаби́туализацию как процесс опривычивания к моделям финансового поведения. Процессы типизации предусматривают формирование установки граждан на типичные действия в формируемых моделях финансового поведения. Процессы норматизации способствуют закреплению моделей финансового поведения граждан на рынке финансовых услуг. Заключительным процессом институционализации финансовой грамотности взрослого населения являются процессы легитимизации, заключающиеся в нормативно-правовом обеспечении и закреплении институциональных образований в области повышения финансовой грамотности взрослого населения.

СОСТОЯНИЕ И ДИНАМИКА ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

Анализ современного состояния институционализации финансовой грамотности населения России осуществлен по следующим направлениям.

Первое. Исследования по измерению уровня финансовой грамотности населения России в 2012–

2015 гг.⁶, которые были проведены среди пользователей финансовых услуг, а также пенсионеров. По результатам исследования сделан вывод о том, что произошло существенное изменение в понимании основ пенсионного обеспечения значительной частью россиян, что является положительной тенденцией в области финансовой грамотности населения.

Второе. Исследования процесса институционализации финансовой грамотности взрослого населения на основе социологических опросов⁷ финансовых консультантов⁸, проведенных авторами статьи в апреле 2019 г. (опрошено 510 человек) и октябре 2019 г. (опрошено 680 человек) в 45 субъектах Российской Федерации.

Социологический опрос дал следующие результаты:

- значительная часть слушателей (64,7%) в полной мере удовлетворена знаниям по финансовой грамотности населения;

- около 50% слушателей отмечают высокий уровень своей финансовой грамотности;

- более 96% слушателей считают, что их уровень финансовой грамотности повысился по результатам обучения на курсах повышения квалификации.

Взрослое население имеет определенный опыт финансового консультирования по следующим направлениям:

- 17,3% при оформлении ипотечного кредита;
- 18,8% при открытии счета в банке;
- 21,6% при предотвращении мошеннических схем;

- 3,9% при пользовании микрокредитами;

- 4,5% — при оформлении автокредита.

В целях определения динамики распределения данных осуществлен сравнительный анализ социологических опросов. Он позволил сформулировать следующие выводы: с апреля по октябрь 2019 г. произошло увеличение количества консультантов, дававших советы по открытию счета в банке, — с 18,8 до 25,3% и по оформлению ипотечного кредита — с 17,3 до 22,1%.

⁶ URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/07/main/Itogovyy_otchet_po_1.4_dlya_sayta_1.docx (дата обращения: 17.01.2020); <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/> (дата обращения: 17.01.2020).

⁷ В социологическом опросе приняли участие: сотрудники банков, страховых компаний, ПФ России, НПФ, преподаватели вузов, государственные служащие, сотрудники коммерческих организаций, учителя школ, работники социальных служб.

⁸ Консультанты-методисты в соответствии с Контрактом обучаются на курсах повышения квалификации по направлению «Финансовое консультирование» в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации.

Поведенческие аспекты в области финансовой грамотности в зависимости от возрастных групп населения / Behavioral aspects of financial literacy according to age groups

Поведенческие аспекты финансовой грамотности	Молодежь (25–30 лет), %	Взрослые граждане (в возрасте 30–45 лет), %	Граждане предпенсионного возраста (45–60 лет), %	Граждане пожилого возраста (свыше 60 лет), %
Открытие счета в банке	14,6	61,5	22,9	0,0
Пользование микрокредитами	10,0	50,0	40,0	0,0
Оформление ипотечного кредита	19,3	60,2	17,0	3,4
Оформление образовательного кредита	33,3	0,0	66,7	0,0
Оформление автокредита	4,3	69,6	13,0	13,0
Добровольное медицинское страхование	16,1	61,3	12,9	9,7
Страхование автогражданской ответственности	15,4	53,8	30,8	0,0
Добровольное жилищное страхование	30,8	53,8	15,4	0,0
Предотвращение мошеннических схем в банковской сфере	20,9	46,4	28,2	4,5
Другое	8,9	74,1	14,3	2,7

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Третье. Применение кросс-табуляционного анализа по результатам опросов относительно институционализации финансовой грамотности взрослого населения. Кросс-табуляция по вопросам следующая: удовлетворенность знаниями по финансовой грамотности населения по возрастным группам: молодежь (25–30 лет) — 32,5%; взрослые граждане (в возрасте 30–45 лет) — 59,6%; граждане предпенсионного возраста (45–60 лет) — 38,9%; граждане пожилого возраста (свыше 60 лет) — 5,4%. Из данного распределения следует, что больше всего удовлетворено знаниями по финансовой грамотности взрослое население и меньше всего — граждане пожилого возраста.

Удовлетворенность знаниями по финансовой грамотности по профессиональной принадлежности следующая: сотрудники финансовой компании (банк, страховая компания, НПФ и т.д.) — 21,4%; предприниматели — 12,0%; государственные служащие — 11,2%; преподаватели вузов — 6,5%; учителя школ — 5,1%; сотрудники коммерческой организации — 12,5%. Наибольшая удовлетворенность отмечается у сотрудников финансовых учреждений.

Выявлены поведенческие аспекты в области финансовой грамотности взрослого населения, которые представлены в таблице.

Исходя из представленного распределения поведенческих аспектов в области финансовой грамотности в зависимости от возрастных групп населения, можно сделать следующие выводы:

- для молодежи (25–30 лет) характерны поведенческие аспекты, связанные с оформлением образовательного кредита (33,3%), добровольным жилищным страхованием (30,8%), предотвращением мошеннических схем в банковской сфере (20,9%);

- для взрослого населения (в возрасте 30–45 лет) — с оформлением автокредита (69,6%), открытием счета в банке (61,5%), оформлением ипотечного кредита (60,2%); страхованием автогражданской ответственности (53,8%);

- для граждан предпенсионного возраста (45–60 лет) — с оформлением образовательного кредита (66,7%), использованием микрокредитов (40,0%), страхованием автогражданской ответственности (30,8%);

- для граждан пожилого возраста (свыше 60 лет) — с оформлением автокредита (13,0%); добровольным медицинским страхованием (9,7%) и др.

Результаты социологического опроса, проведенного авторами статьи, подтверждаются исследованиями Национального агентства финансовых исследований в 2018 г.⁹ Например, состоящие в браке в среднем существенно грамотнее своих холостых/незамужних ровесников. Это имеет место в любой возрастной

⁹ Опрос проводился методом личного интервью по месту жительства респондента. В каждом российском регионе было опрошено 1000 респондентов. Сбор данных осуществлен в июле 2018 г. Методология измерения Индекса финансовой грамотности разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

группе, но особенно сильно выражено в диапазоне от 40 до 50 лет. Уровень финансовой грамотности выше у работающих граждан. В то же время у неработающих пенсионеров Индекс финансовой грамотности существенно ниже среднего по стране. Его падение в старших возрастных группах объясняется исключением из экономической и финансовой активности.

ВЫВОДЫ

На основе обобщения результатов исследования институционализации финансовой грамотности взрослого населения сделаны следующие выводы:

- Изучение теоретических положений в области финансовой грамотности способствовало разработке концептуальной модели институционализации финансовой грамотности взрослого населения.

- Исследование состояния и динамики институционализации финансовой грамотности взрослого населения России свидетельствует о росте ее уровня.

- В процессе институционализации финансовой грамотности сформированы институциональные образования — федеральные и региональные центры финансовой грамотности.

- Оправдала себя практика проведения комплексных мероприятий, определенных стратегическими документами по повышению финансовой грамотности населения России.

Авторами разработаны рекомендации по устойчивому развитию институциональных образований, способствующих повышению финансовой грамотности взрослого населения:

- Предлагается рассмотреть вопрос об уточнении в содержании Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы перечня целевых групп населения,

включив в них граждан пенсионного и предпенсионного возраста, а также лиц с ограниченными возможностями здоровья.

- Целесообразно включить мероприятия по финансовому просвещению населения в реализуемые в соответствии с указом Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» национальные проекты «Цифровая экономика», «Образование», «Культура», «Демография»¹⁰.

- Необходимо нормативное закрепление в виде методических рекомендаций типовой формы Соглашений, определяющих порядок взаимодействия с Банком России и его территориальными подразделениями, профсоюзами, бизнес-сообществом и другими организациями по вопросам повышения финансовой грамотности различных категорий населения.

Целесообразно продолжить работу по подготовке финансовых консультантов для повышения финансовой грамотности взрослого населения на основе уточненных компетенций, обусловленных изменением российского законодательства и принятием нормативных правовых актов по вопросам стратегического развития.

Следует поддержать создание электронных платформ и online панелей на базе образовательных организаций для систематического проведения финансового просвещения различных целевых групп населения Российской Федерации.

¹⁰ Паспорта национальных проектов утверждены Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 г. № 16.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Богомолова Т.Ю., Черкашина Т.Ю. Регионально-поведенческие аспекты структуры нефинансового богатства российских домохозяйств. *Регион: экономика и социология*. 2015;(1):79–107.
2. Каравай А.В., Тихонов А.А. Особенности финансовых установок и поведения российских рабочих. *Terra Economicus*. 2015;13(1):89–106.
3. Козырева П.М. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ). *Социологические исследования*. 2012;(7):54–66.
4. Ибрагимова Д.Х. Динамика доверия финансовым институтам и парадоксы сберегательного поведения населения. *Банковское дело*. 2015;(12):27–34.
5. Щербаль М.С. Сберегательное поведение населения в условиях нестабильности. *Социологический журнал*. 2013;(2):65–71.
6. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России. *Вопросы экономики*. 2015;(8):129–148. DOI: 10.32609/0042–8736–2015–8–129–148
7. Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования. *Деньги и кредит*. 2015;(5):64–68.

8. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Дис. ... канд. социол. наук. Волгоград: ВолгГТУ; 2017. 199 с.
9. Шевченко Д.А., Давыденко А.В. О содержании и взаимосвязи понятий «финансовая грамотность» и «финансовая культура». Финансовые аспекты модернизации экономики России. Ростов-на-Дону: Содействие-XXI век; 2014:100–105.
10. Силина С.Н., Ступин В.Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре. *Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология*. 2017;(4):71–79.
11. Ключников И.К., Молчанова О.А. Кредитная культура: сущность, закономерности, формы. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ; 2011. 221 с.
12. Борануков А.В. Экономическая культура и финансовая грамотность населения (на примере южно-российских регионов). Автореф. дис. ... канд. социол. наук. Майкоп: Адыгейский гос. университет; 2014.
13. Кузнецов О.В., Иванов А.В. Состояние и динамика финансовой грамотности взрослого населения России. *Финансист*. 2017;(170):14–15. URL: <https://issuu.com/financialuniversity/docs/170>
14. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Шевалкин И.С., Воровский Н.В. Развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения России. *Управленческие науки*. 2017;7(2):70–77.
15. Кузнецов О.В., Иванов А.В. Проблемы и перспективы реализации программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях. Развитие и реализация программы повышения финансовой грамотности взрослого населения в Ростовской области. Мат. межрегион. науч.-практ. конф. (Ростов-на-Дону, окт. 2018 г.). Волгоград: ООО «Сфера»; 2018:10–16. URL: http://portal-kmfg.ru/media/files/Materials/%D0%A1%D0%91%D0%9E%D0%A0%D0%9D%D0%98%D0%9A_%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BD%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2.pdf
16. Kuznetsov O. V., Rodionova M. E., Razov P. V., Kruglova E. L. Financial literacy and education as one of main priority state programmes. GCPMED 2018: International scientific conference “Global challenges and prospects of the modern economic development”. *The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences*. 2018:730–737. DOI: 10.15405/epsbs.2019.03.72
17. Anthes W.L., Most B.W. Frozen in the headlights: The dynamics of women and money. *Journal of Financial Planning*. 2000;13(9):130–142.
18. Mandell L. Financial literacy of high school students. In: Xiao J.J., ed. *Handbook of consumer finance research*. New York: Springer-Verlag; 2008:163–183.
19. Atkinson A., Messy F.-A. Measuring financial literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. 2012;(15). URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1579526921&id=id&accname=guest&checksum=455AB747D0746822A330622BE83497A1> (дата обращения: 13.12.2019).
20. Kempson E., Perotti V., Scott K. Measuring financial capability: A new instrument and results from low- and middle-income countries. The World Bank Working Paper. 2013;(79806). URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/391291468152086725/pdf/798060WP020Mea0Box0379791B00PUBLIC0.pdf>
21. Hastings J., Madrian B., Skimmyhorn W. Financial literacy, financial education and economic outcomes. NBER Working Paper. 2012;(18412). URL: <https://www.nber.org/papers/w18412.pdf>
22. Kiliyanni A. L., Sivaraman S. The perception-reality gap in financial literacy: Evidence from the most literate state in India. *International Review of Economics Education*. 2016;23(47–64). DOI: 10.1016/j.iree.2016.07.001

REFERENCES

1. Bogomolova T. Yu., Cherkashina T. Yu. Regional and behavioral aspects of the structure of non-financial wealth of Russian households. *Region: ekonomika i sotsiologiya = Region: Economics and Sociology*. 2015;(1):79–107. (In Russ.).
2. Karavay A. V., Tikhonov A. A. Features of financial attitudes and behavior of Russian workers. *Terra Economicus*. 2015;13(1):89–106. (In Russ.).
3. Kozyreva P.M. Financial behavior in the context of socio-economic adaptation of the population (sociological analysis). *Sotsiologicheskie issledovaniya = Sociological Research*. 2012;(7):54–66. (In Russ.).

4. Ibragimova D. Kh. Dynamics of trust in financial institutions and paradoxes of savings behavior of the population. *Bankovskoe delo = Banking*. 2015;(12):27–34. (In Russ.).
5. Shcherbal' M. S. Savings behavior of the population in conditions of instability. *Sotsiologicheskii zhurnal = Sociological Journal*. 2013;(2):65–71. (In Russ.).
6. Kuzina O. E. Financial literacy and financial competence: Definition, methods of measurement and results of application in Russia. *Voprosy ekonomiki*. 2015;(8):129–148. (In Russ.). DOI: 10.32609/0042–8736–2015–8–129–148
7. Kuzina O. E. Financial competence of the Russians: Results of an international comparative study. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 2015;(5):64–68. (In Russ.).
8. Moiseeva D. V. Financial literacy of the population of the Russian region: Economic and sociological analysis. Cand. sociol. sci. diss. Volgograd: VolgSTU; 2017. 199 p. (In Russ.).
9. Shevchenko D. A., Davydenko A. V. On the content and relationship of the concepts “financial literacy” and “financial culture”. In: Financial aspects of modernization of the Russian economy. Rostov-on-don: Sodeistvie-XXI vek; 2014:100–105. (In Russ.).
10. Silina S. N., Stupin V. Yu. From financial literacy to financial culture. *Vestnik Baltiiskogo federal'nogo universiteta im. I. Kanta. Seriya: Filologiya, pedagogika, psikhologiya = IKBFUs Vestnik: Philology, Pedagogy, and Psychology*. 2017;(4):71–79. (In Russ.).
11. Klyuchnikov I. K., Molchanova O. A. Credit culture: Essence, regularities, forms. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics and Finance; 2011. 221 p. (In Russ.).
12. Boranukov A. V. Economic culture and financial literacy of the population (on the example of the southern Russian regions). Cand. sociol. sci. diss. Synopsis. Maykop: Adygea State University; 2014. (In Russ.).
13. Kuznetsov O. V., Ivanov A. V. The state and dynamics of financial literacy of the adult population of Russia. *Finansist*. 2017;(170):14–15. URL: <https://issuu.com/financialuniversity/docs/170> (In Russ.).
14. Kuznetsov O. V., Ivanov A. V., Shevalkin I. S., Vorovsky N. V. Development of the institutional framework for the implementation of financial literacy programs of the adult population of Russia. *Upravlencheskie nauki = Management Sciences in Russia*. 2017;7(2):70–77. (In Russ.).
15. Kuznetsov O. V., Ivanov A. V. Problems and prospects of implementation of programs on financial literacy for the adult population at the Federal and regional levels. In: Development and implementation of the program to improve financial literacy of adults in the Rostov region. Proc. interreg. sci.-pract. conf. (Rostov-on-Don, Oct. 2018). Volgograd: Sfera; 2018:10–16. URL: http://portal-kmfg.ru/media/files/Materials/%D0%A1%D0%91%D0%9E%D0%A0%D0%9D%D0%98%D0%9A_%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BD%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2.pdf (In Russ.).
16. Kuznetsov O. V., Rodionova M. E., Razov P. V., Kruglova E. L. Financial literacy and education as one of main priority state programmes. GCPMED 2018: International scientific conference “Global challenges and prospects of the modern economic development”. *The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences*. 2018:730–737. DOI: 10.15405/epsbs.2019.03.72
17. Anthes W. L., Most B. W. Frozen in the headlights: The dynamics of women and money. *Journal of Financial Planning*. 2000;13(9):130–142.
18. Mandell L. Financial literacy of high school students. In: Xiao J. J., ed. Handbook of consumer finance research. New York: Springer-Verlag; 2008:163–183.
19. Atkinson A., Messy F.-A. Measuring financial literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. 2012;(15). URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1579526921&id=id&accname=guest&checksum=455AB747D0746822A330622BE83497A1> (accessed on 13.12.2019).
20. Kempson E., Perotti V., Scott K. Measuring financial capability: A new instrument and results from low- and middle-income countries. The World Bank Working Paper. 2013;(79806). URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/391291468152086725/pdf/798060WP020Mea0Box0379791B00PUBLIC0.pdf>
21. Hastings J., Madrian B., Skimmyhorn W. Financial literacy, financial education and economic outcomes. NBER Working Paper. 2012;(18412). URL: <https://www.nber.org/papers/w18412.pdf>
22. Kiliyanni A. L., Sivaraman S. The perception-reality gap in financial literacy: Evidence from the most literate state in India. *International Review of Economics Education*. 2016;23(47–64). DOI: 10.1016/j.iree.2016.07.001

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS



Олег Васильевич Кузнецов — доктор экономических наук, профессор, первый проректор по работе с органами власти и региональному развитию, Финансовый университет, Москва, Россия

Oleg V. Kuznetsov — Dr. Sci. (Econ.), Prof., First Vice-Rector for government and regional development, Financial University, Moscow, Russia
raz54321@yandex.ru



Анатолий Викторович Иванов — доктор социологических наук, профессор, главный специалист центра инновационных программ Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия

Anatolii V. Ivanov — Dr. Sci. (Sociol.), Prof., Chief Specialist, Center for innovative programs, Graduate School of Public Administration, Financial University, Moscow, Russia
aivanov57@mail.ru



Николай Викторович Воровский — кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия

Nikolai V. Vorovskii — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Deputy Director, Graduate School of Public Administration, Financial University, Moscow, Russia
nvorovskij@yandex.ru



Игорь Сергеевич Шевалкин — кандидат экономических наук, профессор, директор Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия

Igor' S. Shevalkin — Cand. Sci. (Econ.), Prof., Director, Graduate School of Public Administration, Financial University, Moscow, Russia
igor57@inbox.ru

Заявленный вклад авторов:

Кузнецов О.В. — введение, актуальность темы исследования и постановка задачи.

Иванов А.В. — обоснование теоретико-методологических положений институционализации финансовой грамотности взрослого населения. Разработка концептуальной модели институционализации финансовой грамотности взрослого населения.

Воровский Н.В. — выводы и рекомендации по устойчивому развитию институциональных образований, способствующих повышению финансовой грамотности взрослого населения.

Шевалкин И.С. — описание состояния и динамики институционализации финансовой грамотности взрослого населения.

Authors' declared contribution:

Kuznetsov O.V. — introduction; relevance of the research topic and problem statement.

Ivanov A.V. — substantiation of theoretical and methodological provisions for the institutionalization of financial literacy of the adult population. Development of a conceptual model for the institutionalization of adult financial literacy.

Vorovskii N.V. — conclusions and recommendations on the sustainable development of institutional entities that contribute to improving the financial literacy of the adult population.

Shevalkin I.S. — description of the state and dynamics of the institutionalization of financial literacy of the adult population.

Статья поступила в редакцию 14.11.2019; после рецензирования 25.11.2019; принята к публикации 20.12.2019. Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 14.11.2019; revised on 25.11.2019 and accepted for publication on 20.12.2019.

The authors read and approved the final version of the manuscript.