

## ВОЗРАСТНАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КОНТЕКСТЕ ПОВЫШЕНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА<sup>1</sup>

*Представлены результаты исследования уровня финансовой грамотности населения в разрезе возрастных групп. Выявлено, что более высокий уровень финансовой грамотности характерен для лиц среднего возраста (от 30 до 55(60) лет) как по отдельным предметным областям, в среднем по знаниям и навыкам, так и по общему уровню.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, возраст, индекс, кредит, инвестирование, мошенничество, обучение

В условиях современной инновационной экономики и вызовов глобальной конкуренции все более возрастает роль человека как основного фактора экономического развития. Национальный курс на построение инновационной социально ориентированной экономики — отечественной вариации на тему экономики знаний — предполагает, что основой общественного развития должны стать знания и интеллектуальные продукты, во многом формируемые уровнем развития населения страны. Следовательно, вопросы повышения человеческого потенциала и человеческого капитала приобретают особую актуальность в управленческой и исследовательской среде.

Человеческий потенциал как целостная характеристика, объединяющая готовность и способность населения к активной жизнедеятельности и развитию [2, с. 10], предполагает разностороннее развитие человека, его соответствие функционирующим общественным системам, в том числе финансовой. За годы рыночных трансформаций финансовая система страны претерпела существенные изменения, которые вкупе с тенденциями социально-экономического развития сказались на материально-финансовой сфере жизнедеятельности населения. Ключевым моментом здесь стало увеличение личного участия индивидов в управлении собственными доходами и обеспечении личного благосостояния. Население как потребитель финансовых продуктов должно разбираться в их огромном разнообразии и в механизмах взаимодействия с многочисленными финансовыми агентами, должно адекватно управлять личным (семейным) бюджетом, распределяя средства между текущим потреблением, инвестированием и сбережениями на старость, должно уметь оценивать риски и распознавать мошеннические схемы.

В связи с этим уже порядка 10 лет органы исполнительной власти проводят большую работу по финансовому просвещению населения и повышению его финансовой грамотности. С сентября 2017 г., благодаря утверждению «Стратегии повышения финансовой грамотности в Россий-

<sup>1</sup> © Белехова Г.В. Текст. 2019.

ской Федерации на 2017–2023 годы», эта работа была конкретизирована не только по направлениям, но и по целевым группам, выделенным в том числе с учетом возрастных характеристик населения. Поскольку, как указано в самом документе, реализация данной «Стратегии» является первым шагом на длительном пути формирования грамотного финансового поведения населения, то по-прежнему значимыми остаются исследования, направленные на выявление «западающих» элементов финансовой грамотности.

Цель данного исследования заключается в определении возрастной дифференциации финансовой грамотности и возможных направлениях ее повышения. Информационную базу составили результаты авторского социологического исследования финансовой грамотности населения, проведенного методом раздаточного анкетирования в четырех регионах Северо-Западного федерального округа (Вологодской, Калининградской, Псковской и Архангельской областях) в сентябре-октябре 2018 г. Общий объем выборочной совокупности составил 2000 человек: в Вологодской области — 800 чел., в остальных регионах — по 400 чел. Репрезентативность выборки обеспечена соблюдением: пропорций между городским и сельским населением, между жителями населенных пунктов различных типов; половозрастной структуры взрослого населения. Ошибка выборки не превышает 3%.

### **Методология**

В рамках авторской концепции для интерпретации исследуемой категории используется подход, разработанный специалистами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Согласно принятому подходу под финансовой грамотностью понимается способность населения, предполагающая сочетание знаний, навыков и установок, а также информированности, ответственности и отношения, которая помогает ему принимать обоснованные финансовые решения для обеспечения собственного материального благосостояния [1].

За основу методики оценки финансовой грамотности населения взят инструментарий, разработанный и применяемый ОЭСР [1]. Предметные области финансовой грамотности отобраны на основании предложенной Министерством финансов РФ рамки финансовой компетентности взрослого населения [3]: доходы и расходы; семейный бюджет и финансовое планирование; сбережения и вклады; кредитование; инвестирование и налоги; страхование и пенсии; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей.

Расчеты выполняются в несколько этапов. На первом этапе проводится унификация шкал отобранных вопросов, отражающих уровень финансовых знаний и навыков по отобранным предметным областям. Анкета социологического опроса состоит из открытых и закрытых вопросов, порядковых и интервальных шкал и качественных вопросов, которые позволяют установить степень согласия респондента с предложенными утверждениями.

ми или наличие опыта по тем или иным финансовым практикам. Если респондент обладает необходимыми знаниями или навыками, ему присваивается один балл, в случае их отсутствия — ноль баллов. В итоге суммарно по знаниям и навыкам по предметным областям каждый респондент может набрать от 0 до 33 баллов. Далее определяется численная оценка уровня финансовой грамотности в виде индекса в интервале от 0 до 1, который равен отношению фактического числа баллов к максимально возможному. Полученный индекс финансовой грамотности интерпретируется следующим образом: чем ближе значение индекса к единице, тем, при прочих равных условиях, выше уровень финансовой грамотности у респондента, и наоборот.

Полных аналогов разработанной авторами методики нет. Компоновка вопросов для измерения знаний и навыков в каждой предметной области и определения сводного индекса, характеризующего уровень финансовой грамотности населения, являются оригинальными.

#### Результаты и обсуждение

В возрастном разрезе уровень финансовой грамотности, как сводный, так и по отдельным предметным областям, имеет заметные различия (табл. 1, 2). По всем предметным областям (за исключением «доходов и расходов») население в возрасте от 30 до 55(60) лет демонстрирует более высокий уровень грамотности. Наиболее заметные различия по сравнению с молодыми людьми и лицами старшего возраста отмечаются по «кредитованию» и «страхованию и пенсиям». Показательно, что опрошенные из возрастной группы старше 55(60) лет показали более высокий уровень знаний и навыков, чем опрошенные из возрастной группы от 18 до 30 лет, по таким предметным областям, как «семейный бюджет и финансовое планирование», «сбережения и вклады», «инвестирование и налоги». В то же время самая возрастная группа оказалась наименее сведущей в вопросах «риска и финансовой безопасности».

Соответственно, частные индексы финансовых знаний и навыков, а также сводный индекс уровня финансовой грамотности (табл. 2) оказались заметно выше в группе лиц среднего возраста (30 — 55 (60) лет). Различия между молодыми людьми и лицами старшего возраста по общему уровню финансовой грамотности, равно как и в отдельности по знаниям и навыкам, оказались менее заметными.

Несмотря на низкий уровень финансовой грамотности, население демонстрирует слабую заинтересованность в изучении тех или иных финансовых тем. Показательно то, что наименьший интерес к изучению разнообразных финансовых тем проявляют представители старшей возрастной группы (от 55(60) лет). Наибольшее безразличие они высказали в отношении фондового рынка и его инструментов (69,5% не интересуются данным вопросом в отличие от 49% среди молодых людей и 52,5% среди лиц среднего возраста), выгодных способов сбережений и инвестиций (56,5% в отличие от 32 и 37% соответственно), составления личного финансового плана (53% в отличие от 32 и 35% соответственно), налогов и налоговых вы-

четов (50% в отличие от 34 и 30% соответственно). Такое положение скорее всего можно объяснить тем, что обозначенные вопросы более актуальны на начальных этапах жизненного пути человека, поскольку связаны с долгосрочными вложениями и стабильной занятостью.

Для населения в возрасте от 18 до 30 лет и от 30 до 55(60) лет представляют наибольший интерес такие темы, как соблюдение законов и прав потребителей (53 и 56% соответственно), правильность заключения договоров с финансовыми организациями (52 и 54%), устройство пенсионной системы и способы обеспечения пенсии (50 и 57%).

Сообразно уровню заинтересованности достаточно весома доля населения из группы в возрасте от 18 до 30 лет и из группы в возрасте от 30

Таблица 1

**Частные индексы финансовой грамотности населения по предметным областям в разрезе возрастных групп**

Возрастная группа	Частные индексы финансовой грамотности населения по предметным областям							
	Доходы и расходы	Семейный бюджет и финансовое планирование	Сбережения и вклады	Кредитование	Инвестирование и налоги	Страхование и пенсии	Риски и финансовая безопасность	Защита прав потребителей
До 30 лет	0,449	0,477	0,403	0,427	0,453	0,249	0,389	0,206
От 30 до 55 (60) лет	0,424	0,511	0,467	0,486	0,493	0,301	0,409	0,247
Старше 55 (60) лет	0,436	0,497	0,440	0,381	0,462	0,238	0,306	0,235
Всего	0,432	0,500	0,447	0,441	0,476	0,272	0,372	0,236

Источник: Социологический опрос «Финансовая грамотность»; ФГБУН ВолНЦ РАН, 2018 год.

Таблица 2

**Частные индексы финансовых знаний и навыков и сводный индекс финансовой грамотности населения в разрезе возрастных групп**

Возрастная группа	Индекс финансовых знаний	Индекс финансовых навыков	Сводный индекс финансовой грамотности
До 30 лет	0,484	0,341	0,383
От 30 до 55 (60) лет	0,506	0,391	0,420
Старше 55 (60) лет	0,477	0,317	0,368
Всего	0,493	0,358	0,396

Источник: Социологический опрос «Финансовая грамотность»; ФГБУН ВолНЦ РАН, 2018 год.

до 55(60) лет, отмечающего, что нуждается в повышении уровня финансовой грамотности, однако практически аналогичная доля населения не задумывалась над этим вопросом (табл. 3). При наличии всех необходимых условий (свободного времени, интересующих программ, финансовых ресурсов и проч.) наибольшую готовность в повышении уровня финансовой грамотности выказывают опять же молодые люди и лица среднего возраста, тогда как лица старшего возраста оказываются более пассивными (см. табл. 3).

Немаловажное значение в деле повышения финансовой грамотности имеют не только интересующие темы для изучения, но и предпочтительные для самих людей инструменты и формы обучения (рис.).

Согласно полученным данным, для населения в целом в приоритете личные консультации со специалистами на базе социальных учреждений (32%), обучающие курсы в сети Интернет (27%) и по месту работы/учебы (26%). Такие форматы в большей степени удобны для лиц молодого и среднего возрастов. Представители старшего поколения выделили обучающие программы на телевидении и специальные печатные издания как наиболее подходящие для них каналы обучения.

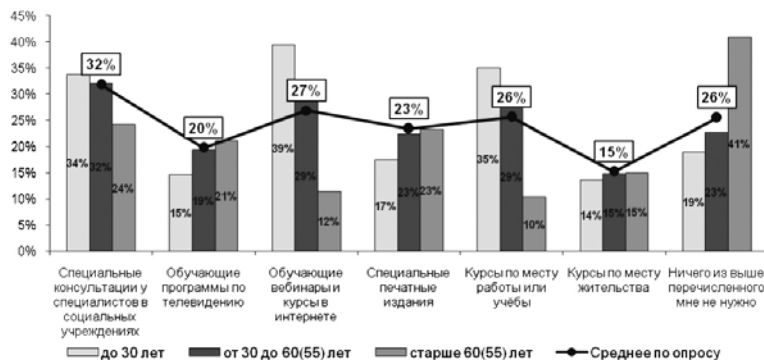
Таким образом, согласно результатам опроса население в возрасте от 30 до 55 (60) лет относительно других возрастных групп является более финансово грамотным. Возможные причины состоят как в более высоких знаниях и навыках в решении финансовых вопросов по сравнению с моло-

Таблица 3

**Необходимость и готовность к повышению финансовой грамотности  
в разрезе возрастных групп (% от опрошенных)**

Варианты ответов	Возрастная группа			Среднее по опросу
	До 30 лет	От 30 до 55 (60) лет	Старше 55 (60) лет	
Нуждаетесь ли Вы в повышении уровня финансовой грамотности?				
Да, нуждаюсь	38,0	36,4	21,2	32,6
Нет, не нуждаюсь	22,9	26,7	41,4	29,8
Не задумывался над этим	33,1	31,1	32,1	32,0
Заинтересован в посещении мероприятий для общего развития	6,0	5,8	5,4	5,7
Готовы ли Вы повышать уровень финансовой грамотности при наличии необходимых условий?				
Да, готов повышать свой уровень финансовой грамотности	60,0	55,4	30,2	50,5
Нет, не готов повышать свой уровень финансовой грамотности	33,4	37,5	56,0	40,9
Не намерен ни при каких условиях	6,6	7,2	13,8	8,7

*Источник:* Социологический опрос «Финансовая грамотность»; ФГБУН ВолНЦ РАН, 2018 год.



**Рис.** Мероприятия по повышению финансовой грамотности, наиболее предпочтительные для населения, в разрезе возрастных групп (% от опрошенных)

**Источник:** Социологический опрос «Финансовая грамотность»; ФГБУН ВолНЦ РАН, 2018 год.

дежью, так и в большей мобильности и динамичности, которой во многом лишены представители старших возрастов [4].

### Благодарность

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ. Проект №18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения».

### Список источников

- Atkinson A., Messy F. Measuring financial literacy: results of the OECD. International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 15 / OECD Publishing. — Paris, 2012 [Electronic resource]. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
- Заславская Т.И. Человеческий потенциал в современном трансформационном процессе // *Общественные науки и современность*. — 2005. — № 3. — С. 5–16.
- Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Том 1. 2011–2015: справочно-информационное издание / Министерство финансов Российской Федерации, 2016 [Электронный ресурс]. URL: [http://вашифинансы.пф/upload/medialibrary/Obzor\\_O\\_proekte.pdf](http://вашифинансы.пф/upload/medialibrary/Obzor_O_proekte.pdf) (дата обращения: 15.05.2019).
- Шабунова А.А., Россосанский А.И. Оценка субъективного качества жизни представителями старшего поколения // *Проблемы развития территории*. — 2018. — № 3 (95). — С. 7–19.

### Информация об авторе

**Белехова Галина Вадимовна** (Россия, Вологда) — научный сотрудник лаборатории исследования проблем развития трудового потенциала, отдел исследования уровня и образа

жизни населения, Вологодский научный центр Российской академии наук (160014, г. Вологда, ул. Горького 56а; e-mail: belek-galina@yandex.ru).

Belekhova G.V.

## AGE DIFFERENTIATION OF FINANCIAL LITERACY IN THE CONTEXT OF HUMAN POTENTIAL IMPROVEMENT

*The research results of financial literacy level in the context of age groups of population are presented in the article. According to the article a higher level of financial literacy is characteristic for middle-aged people (from 30 to 55 (60) years), both in individual subject areas, on average in knowledge and skills, and in general level.*

**Keywords:** financial literacy, age, index, credit, investment, financial fraud, education.

### Author

**Belekhova Galina Vadimovna** (Russia, Vologda) — Researcher at the Laboratory for Researching the Problems of Developing Labor Potential of the Department of Research of Level and Way of Life of the Population, Federal State Budgetary Institution of Sciences «Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences» (160014, Vologda Region, 56A, Gorky Str.; e-mail: belek-galina@yandex.ru).

### References

1. Atkinson A., Messy F. Measuring financial literacy: results of the OECD. International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 15 / OECD Publishing. — Paris, 2012 [Electronic resource]. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en>.
2. Zaslavskaya T. Human potential in the modern transformation process // Social Sciences and Modernity. — 2005. — No 3. — P. 5–16.
3. Project «Assistance in raising the level of financial literacy of the population and development of financial education in the Russian Federation». Ed. 2. 2011-2015 // Ministry of Finance of the Russian Federation, 2016. [Electronic resource]. URL: [http://вашифинансы.рф/upload/medialibrary/Obzor\\_O\\_proekte.pdf](http://вашифинансы.рф/upload/medialibrary/Obzor_O_proekte.pdf) (accessed: 15.05.2019).
4. Shabunova A.A., Rossoshanskii A.I. Assessment of subjective quality of life by the older generation // Problems of territory's development. — 2018. — No. 3 (95). — P. 7–19.