



УДК 316.334.2
ББК 60.561.2

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ОТ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ К МЕТОДАМ ИЗМЕРЕНИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ «ВОЛГОГРАДСКИЙ ОМНИБУС»)

Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева, В.В. Токарев

Рассматривается понятие «финансовая грамотность» населения. Представлен анализ уровня финансовой грамотности населения региона в настоящее время, приводятся результаты прикладного социологического исследования, направленного на выявление уровня финансовой грамотности населения региона.

Ключевые слова: финансовая грамотность, регион, население, экономическое поведение, финансовое поведение.

Повышение финансовой грамотности населения – проблема, которой уделяется пристальное внимание не только в России, но и во многих странах мира. Такой интерес вызван характерными процессами экономического развития, которые резко ускорились в условиях глобализации. Заметим, что данная проблема занимает в настоящее время умы чиновников, исследователей и большинства обычных людей.

В силу исторически обусловленных причин эта проблема в России стоит более остро, чем в других странах мира. С одной стороны, как отмечают специалисты, «переход к рынку кардинально изменил условия жизнедеятельности человека – его финансовое благополучие стало определяться не образованием общественных фондов потребления, а личными доходами и качеством управления ими. Без преувеличения можно сказать, что величина личных финансов и предпочтения населения в их использовании формируют облик и характер национальной экономики. Мало того, рыночная система стабильна и способна к воспроизводству настолько, насколько люди используют нормы рационального по-

ведения той системы, в которой они проживают» [6, с. 13–14]. С другой стороны, у жителей России отсутствует долгосрочный социальный опыт в сфере финансов. А если этот опыт и есть, то он скорее негативный, чем позитивный (достаточно вспомнить печальный опыт приватизации, ситуацию со сберкнижками, финансовые пирамиды и т. д.). Напомним, что, по мнению известного специалиста в области экономической социологии М. Грановеттера, в поведении людей для объяснения хозяйственного действия необходимо принимать в расчет его укорененность в социальной структуре [1].

Практика свидетельствует, что такой укорененности нет, но налицо неполнота научных знаний, которая особенно ярко выражается в разбросе мнений, определяющих смысловую трактовку понятия «финансовая грамотность». В качестве примера в данном случае можем привести III Международную социологическую конференцию «Продолжая Грушина» (28 февраля – 1 марта 2013 г., г. Москва). В рамках данной конференции состоялась секция с весьма характерным названием, отражающим специфику ситуации: «Социально-экономическое развитие России и финансовое поведение населения: опасные противоречия и возможные последствия». Модератором секции была Г.Р. Имаева, генеральный директор Национального агентства финансовых ис-

следований (НАФИ), что может служить дополнительным доказательством интереса к данной проблеме. На секции были рассмотрены наиболее интересные аспекты поведения россиян на рынке финансовых услуг, обсуждались наметившиеся тревожные тенденции, связанные с ростом потребительских настроений населения на фоне кризисных явлений и замедления темпов развития экономики страны. Предлагались и различные подходы к определению того, что понимать под финансовой грамотностью населения. С отдельными материалами данной секции можно ознакомиться на сайте ВЦИОМ, который традиционно выступает одним из организаторов конференции.

Довольно часто исследователи, научным интересом которых является изучение финансовой грамотности населения, при решении терминологической проблемы исходят из положений «Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» [5], где под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан России эффективно управлять личными финансами, осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и финансовое планирование, оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением и т. д.

Не имея возможности представить все многообразие предлагаемых понятий и подходов, но анализируя и обобщая их содержание, заметим, что, как правило, исследователи сходятся во мнении, что финансово-грамотный человек – это человек со сформированным экономическим мышлением, способный действовать в ситуации выбора, осознающий собственную ответственность и разделяющий общественные ценности. Важным в данном определении считаем акценты на: а) осознании человеком собственной ответственности за принимаемые решения в сфере финансов и б) ориентации на общественные (социально значимые) ценности.

Следствием из принятого определения финансово-грамотного человека является то, что финансовая грамотность – это неотделимая от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и

ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или по крайней мере обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний [6, с. 16].

Доказательством того, что финансовая грамотность населения пока оставляет желать лучшего, могут служить данные социологических исследований. Одним из них является «Волгоградский Омнибус» – это регулярное исследование, проводимое центром «Аналитик» (г. Волгоград) начиная с 2005 года. Исследование проводится восемь раз в год (два раза в квартал). Сроки проведения полевого этапа первой в 2013 г. волны – с 5 по 15 февраля 2013 года.

В бланк интервью исследования «Волгоградский Омнибус» начиная с апреля 2010 г. по заказу комитета по бюджетно-финансовой политике администрации Волгоградской области включен блок вопросов, посвященных оценке информированности жителей городов о бюджетной политике и ее реализации. Со второго квартала 2011 г. в инструментарий включен блок вопросов, посвященных оценке финансовой активности и финансовой грамотности населения. Отдельные результаты ранее выполненных волн исследования были нами уже представлены (см., напр.: [2–4]).

В настоящее время в качестве объекта исследования «Волгоградский Омнибус» рассматривается население Волгограда и городов областного подчинения (Волжский, Камышин, Михайловка, Урюпинск, Фролово) в возрасте 16 лет и старше. Общее число жителей Волгограда и городов областного подчинения составляет около 1 613 тыс. чел. (около 62 % от населения области), в том числе около 1 391 тыс. чел. в возрасте 16 лет и старше. Именно эти люди и стали объектом завершеного исследования. Общий объем выборки составил 801 интервью, в том числе в Волгограде – 403 интервью, в Волжском – 146 интервью, в Камышине – 80 интервью, в Михайловке, Урюпинске и Фролово – 172 интервью. Максимальная статистическая погрешность выборки такого объема при уровне значимости 0,05 составляет 3,5 %. В качестве метода исследования был использован метод САТІ-интервью (Computer Assistant Telephone Interview).

В рамках данной статьи мы представим результаты исследования, касающиеся только самооценки респондентами своей финансовой грамотности. Предваряя изложение полученных результатов, заметим, что обращение к последней в данном случае вполне оправдано, поскольку, как известно: а) теория всегда отстает от практики и б) «человек становится репрезентантом сущего в смысле предметного», «превращение мира в картину есть тот же самый процесс, что превращение человека внутри сущего в *subiectum*» [8, с. 49–51].

Как и следовало ожидать, уровень финансовой грамотности населения достаточно низкий (см. табл. 1–4).

Четверо из каждых десяти опрошенных признались, что не считают себя грамотными в области финансов. От общего числа респондентов 58 % в той или иной степени удовлетворены своими знаниями и навыками в области финансов (см. табл. 1), но при этом нельзя не заметить, что средняя оценка по пятибалльной шкале не превышает 2 единиц.

Один из параметров финансовой грамотности, который всегда измеряется по различ-

ным международным программам и методикам, когда речь идет об уровне финансовой грамотности, это ведение домашнего бюджета. Принято считать, что умение вести домашний бюджет – это основа основ для финансово-грамотного человека. Иначе говоря, если у человека нет представления о том, сколько доходов он получает и куда он деньги тратит, а есть некая иллюзия, что на самом деле он все знает, то ни о каких долгосрочных стратегиях речи быть не может в принципе (о взятии кредитов, об инвестициях и т. д.). Итак, умеют ли люди считать свои собственные деньги, которые у них, как принято говорить, в кармане? Результаты свидетельствуют, что считать пока как-то получается не очень...

Заметим, что на протяжении всех волн исследования сохраняется общее соотношение между самооценкой уровня финансовой грамотности (удовлетворительные знания/неудовлетворительные знания) и долей тех, кто готов вести учет всех доходов и расходов (ведут учет средств/не ведут учета средств).

Таблица 1

Распределение ответов респондентов на вопросы: «Считаете ли Вы себя финансово-грамотным человеком? Есть ли у Вас необходимые знания и навыки в этой области или таких знаний и навыков нет?», %

Варианты ответов на вопросы: «Считаете ли Вы себя финансово-грамотным человеком? Есть ли у Вас необходимые знания и навыки в этой области или таких знаний и навыков нет?»	Волна 1201 (январь – февраль 2012 г.)	Волна 1203 (март 2012 г.)	Волна 1204 (апрель – май 2012 г.)	Волна 1206 (июнь 2012 г.)	Волна 1207 (июль 2012 г.)	Волна 1209 (сентябрь 2012 г.)	Волна 1210 (октябрь 2012 г.)	Волна 1212 (декабрь 2012 г.)	Волна 1301 (февраль 2013 г.)
Знаний и навыков нет	31	28	26	28	29	26	27	30	28
Неудовлетворительные знания и навыки	10	11	8	11	11	13	12	10	11
Удовлетворительные знания и навыки	39	33	35	34	38	37	40	37	38
Хорошие знания и навыки	16	20	20	19	19	19	17	17	18
Отличные знания и навыки	2	4	7	5	3	3	2	2	2
Затрудняюсь ответить	2	4	4	4	1	3	2	3	2
<i>Итого</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средняя оценка по 5-балльной шкале	1,82	1,97	2,13	1,99	1,93	1,98	1,94	1,88	1,93

В февральской волне исследования 58 % горожан ответили, что в той или иной степени удовлетворены своими знаниями и навыками в области финансов, и почти столько же (60 % респондентов) отметили, что ведут или пытаются вести учет своих расходов и доходов. От общего числа опрошенных 39 % респондентов оценили свои знания и навыки как неудовлетворительные и столько же (39 %) горожан признались, что учета своих денежных средств (поступлений и расходов) не ведут.

По-прежнему почти треть населения (в последней волне исследования на это указали 32 % респондентов) тратит все деньги на текущие нужды и не имеет возможности что-то отложить (см. табл. 2).

Каждые четыре из десяти (в последней волне – 46 %) имеют возможность что-то отложить. Каждый пятый (21 %) исходя из своих средств имеет возможность планировать крупные покупки.

Горизонты финансового планирования в семьях жителей региона изменений не претерпевают (см. табл. 4). Более половины опрошенных (в последней волне исследования это 55 % респондентов) признались, что никакого финансового планирования у них нет и живут они от зарплаты до зарплаты. В долгосрочной перспективе (на срок более трех лет) жители области себя не видят вообще: только 2 % опрошенных строят какие-то финансовые планы на срок более трех лет. Каждый четвертый го-

Таблица 2

Распределение ответов респондентов на вопрос: «Принято ли в Вашей семье вести учет доходов и расходов?», %

Варианты ответов на вопрос: «Принято ли в Вашей семье вести учет доходов и расходов?»	Волна 1201 (январь – февраль 2012 г.)	Волна 1203 (март 2012 г.)	Волна 1204 (апрель – май 2012 г.)	Волна 1206 (июнь 2012 г.)	Волна 1207 (июль 2012 г.)	Волна 1209 (сентябрь 2012 г.)	Волна 1210 (октябрь 2012 г.)	Волна 1212 (декабрь 2012 г.)	Волна 1301 (февраль 2013 г.)
Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и все расходы	38	37	38	38	38	40	40	43	39
Да, мы ведем учет всех средств, но не все поступления или расходы фиксируются	19	18	15	18	21	19	16	15	21
Нет, учета средств семьи не ведется, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц	34	36	39	33	34	34	35	35	34
Нет, учета средств семьи не ведется, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц	8	6	6	8	5	6	7	5	5
Затрудняюсь ответить	1	2	2	4	1	2	2	2	0
<i>Итого</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средняя оценка по 5-балльной шкале	3,13	3,11	3,09	3,09	3,20	3,21	3,17	3,27	3,24

родской житель (25 %) может осуществлять финансовое планирование до полугода, еще 13 % опрошенных заглядывают чуть дальше – на срок от полугода до года.

Следует обратить внимание на выявленную ранее тенденцию, которая от волны к волне получает свое подтверждение. Количество тех, кто тратит все деньги на текущие нужды, ничего не откладывая, от волны к волне оказывается заметно меньше количества тех, кто указывает, что финансового планирования нет, живут от зарплаты до зарплаты (см. табл. 3). В последней волне разница составила 23 %. Иначе говоря, в группе тех, кто утверждает, что живет от зарплаты до зарплаты, четвертая часть все-таки умеет экономить (или грамотно вести свой бюджет), пополняя ряды тех, кто тратит деньги на текущие нужды, а то, что остается, откладывает.

Интегральный показатель «средняя оценка декларируемой финансовой грамотности»

населения по 5-балльной шкале по состоянию на февраль текущего года составила 2,12 балла (в предыдущей волне – 2,06). Понятно, что величина оценки определяется не только (а возможно, и не столько) уровнем самого оцениваемого явления – «финансовой грамотности» населения, сколько спецификой поведения самого «оценщика» (именно поэтому мы ведем речь о «декларируемой» финансовой грамотности).

Строго говоря, результаты исследования вполне ожидаемы и в полной мере отражают те процессы, которые развиваются в социально-экономическом пространстве региона (да и страны в целом), подтверждая лишней раз высказанную К. Поланьи идею о том, что «человеческое хозяйство укоренено в институтах, экономических и неэкономических, вплетено в них» [7, с. 68]. Поэтому проблема повышения финансовой грамотности населения еще достаточно долго будет занимать умы и чиновников, и ученых, и населения, поскольку

Таблица 3

Распределение ответов респондентов на вопрос: «Как Вы, Ваша семья обычно распорядитесь своими доходами в повседневной жизни?», %

Варианты ответов на вопрос: «Как Вы, Ваша семья обычно распорядитесь своими доходами в повседневной жизни?»	Волна 1201 (январь – февраль 2012 г.)	Волна 1203 (март 2012 г.)	Волна 1204 (апрель – май 2012 г.)	Волна 1206 (июнь 2012 г.)	Волна 1207 (июль 2012 г.)	Волна 1209 (сентябрь 2012 г.)	Волна 1210 (октябрь 2012 г.)	Волна 1212 (декабрь 2012 г.)	Волна 1301 (февраль 2013 г.)
Трачу все деньги на текущие нужды, ничего не откладываю	31	27	32	33	31	32	38	35	32
Трачу деньги на текущие нужды, а то, что остается, откладываю	44	45	41	39	43	41	38	43	46
Сначала что-то откладываю (на крупные покупки, другие расходы), а остальное трачу на текущие нужды	22	25	25	24	24	24	22	20	21
Затрудняюсь ответить, отказ	3	2	2	4	2	3	2	3	1
<i>Итого</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средняя оценка по 5-балльной шкале	2,25	2,43	2,30	2,26	2,30	2,27	2,09	2,09	2,20

Распределение ответов респондентов на вопрос: «На какой срок обычно осуществляется финансовое планирование в Вашей семье?», %

Варианты ответов на вопрос: «На какой срок обычно осуществляется финансовое планирование в Вашей семье?»	Волна 1201 (январь – февраль 2012 г.)	Волна 1203 (март 2012 г.)	Волна 1204 (апрель – май 2012 г.)	Волна 1206 (июнь 2012 г.)	Волна 1207 (июль 2012 г.)	Волна 1209 (сентябрь 2012 г.)	Волна 1210 (октябрь 2012 г.)	Волна 1212 (декабрь 2012 г.)	Волна 1301 (февраль 2013 г.)
Финансового планирования нет, живем от зарплаты до зарплаты	52	56	57	54	53	59	58	60	55
Есть планы на срок до полугода	25	22	19	22	24	17	21	22	25
Есть планы на срок от полугода до года	14	14	15	13	14	15	12	11	13
Есть планы на срок от года до трех лет	3	3	4	3	4	3	4	3	3
Есть планы на срок от трех и более лет	2	2	2	3	3	2	2	1	2
Затрудняюсь ответить, отказ	4	2	3	5	3	4	4	3	2
<i>Итого</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средняя оценка по 5-балльной шкале	1,17	1,14	1,16	1,20	1,24	1,12	1,10	0,99	1,13

страна уже однажды сделала свой выбор дальнейшего экономического развития, а рыночная система, как известно, стабильна и способна к воспроизводству настолько, насколько люди используют нормы рационального поведения той системы, в которой они проживают.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Грановеттер, М. Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности / М. Грановеттер // Экономическая социология. – 2002. – Т. 3, № 3. – С. 44–58.
2. Дулина, Н. В. Бюджетная политика в оценках и мнениях жителей региона (по итогам мониторингового исследования «Волгоградский Омнибус») / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Бюджет и финансы. – 2011. – № 1. – С. 259–267.
3. Дулина, Н. В. Финансовая грамотность населения / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Известия Волгоградского государственного технического университета. Серия «Проблемы социально-гуманитарного знания». Вып. 10. – 2011. – № 3 (90). – С. 37–40.
4. Дулина, Н. В. Финансовое поведение жителей Волгограда (по итогам прикладного социологического исследования) / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Бюджет и финансы. – 2008. – № 3. – С. 44–50.
5. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – 2009. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://docs.google.com/View?docid=0ATLJCwY1qsBjZGQ4azVyNXhfMTUwY3pnOGg3ajc&pageview=1&hgd=1&embedded=1&hl=ru>.
6. Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – № 3 (33). – С. 12–21.

7. Поланьи, К. Экономика как институционально оформленный процесс / К. Поланьи // Экономическая социология. – 2002. – Т. 3, № 2. – С. 62–73.

8. Хайдеггер, М. Время картины мира / М. Хайдеггер // Время и бытие. – М. : Республика, 1993. – С. 41–62.

**FINANCIAL LITERACY: FROM THE CONCEPT DEFINITION
TO THE METHODS OF MEASURING TECH
(THE CASE STUDY OF “VOLGOGRAD OMNIBUS”)**

N.V. Dulina, D.V. Moiseeva, V.V. Tokarev

Considering the notion of “financial literacy of the population”. The authors analyze the level of financial literacy of the regional population at the present time, the results of the applied sociological research aimed at revealing the level of financial literacy of the regional population are represented.

Key words: financial literacy, region, population, economic behavior, financial behavior.