

УДК 330.16:336(470.12)

ББК 65.261.94(2Рос-4Вол)

© Белехова Г.В., Калачикова О.Н.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ (НА МАТЕРИАЛАХ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ)¹



БЕЛЕХОВА ГАЛИНА ВАДИМОВНА

младший научный сотрудник отдела исследования уровня и образа жизни населения
Федеральное государственное бюджетное учреждение науки
Институт социально-экономического развития территорий Российской академии наук
E-mail: belek-galina@yandex.ru



КАЛАЧИКОВА ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

кандидат экономических наук, и. о. заведующего отделом исследования
уровня и образа жизни населения, заведующий лабораторией
Федеральное государственное бюджетное учреждение науки
Институт социально-экономического развития территорий Российской академии наук
E-mail: onk82@yandex.ru

В статье анализируются особенности финансовой грамотности молодежи. Проблематика финансовой грамотности населения в последние годы в России приобрела особую актуальность. Низкая инвестиционно-сберегательная активность, перекредитованность населения, невнимание к обеспечению жизни в старости, непонимание собственной ответственности за личное финансовое благополучие и прочее во многом зависят от низкой финансовой грамотности. В конечном итоге это сказывается как на материальном благосостоянии населения, так и на развитии экономической системы территории. Для понимания направленности и состава действий по повышению финансовой грамотности большое значение имеет выявление «слабых зон», характеризующих финансовые знания и компетентности определенных групп населения. В данном контексте особый интерес вызывает изучение финансовой грамотности молодежи (18 – 29 лет), поскольку представители этой социально-демографической группы предположительно в большей степени обладают мобильностью, восприимчивостью к обучению и освоению новых инструментов, возможностью реализовывать полученные знания и навыки в течение длительного периода времени. Статья подготовлена по результатам социологического опроса «Качество жизни», проведенного Институтом социально-экономического развития территорий РАН

¹ Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ в рамках научного проекта № 16-02-00276 «Факторы и мотивы экономического поведения населения (на материалах Вологодской области)».

в Вологодской области в 2014 и 2016 годах. В исследовании применяются общенаучные методы (логический анализ, синтез) и социологический анализ «условных поколений», позволяющий выявить различия в финансовых знаниях и компетенциях молодежи, лиц среднего возраста и пенсионеров. В ходе исследования изучена динамика самооценки финансовой грамотности молодежи и выявлены тенденции по ее базовым компонентам. Установлено, что объективно финансовые знания и навыки молодого населения Вологодской области характеризуются как невысокие. Выявлены «слабые зоны» финансовой грамотности молодежи: непоследовательность в формировании финансовых резервов, слабый контроль над движением денежных средств, низкая склонность или полное отсутствие привычки к поиску выгодных финансовых продуктов. В заключении обращается внимание на то, что мероприятия по повышению финансовой грамотности, в том числе учитывающие особенности социально-демографических групп населения, должны входить в число стратегически важных направлений работы органов государственной власти в целях улучшения качества жизни жителей отдельных регионов и всей страны в целом.

Молодежь, финансовая грамотность, семейный бюджет, сравнение услуг, система страхования вкладов.

Устойчивое и прогрессивное развитие экономики любого государства зависит не только от внедрения новых, более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от готовности и способности населения воспринимать и использовать такие технологии. Поэтому эффективность участия населения в современной экономике, его материальное благосостояние напрямую зависят от понимания того, каким образом можно с выгодой для себя использовать финансовые продукты [2, с. 10]. Для пенсионеров актуальными будут вопросы распоряжения накопленными средствами, способы защиты от мошенничества. Люди среднего возраста должны знать, какие дополнительные механизмы (помимо государственных пенсий) существуют для обеспечения жизни после завершения трудовой деятельности, обладать навыками ведения семейного бюджета и финансового планирования. Молодым людям необходимо знать особенности использования заемных средств, способы аккумулирования свободных денежных ресурсов, прививать себе навыки финансового планирования и учета и т. д. Дети должны осознавать роль денег, понимать возможности их использования, владеть

ключевыми знаниями о финансовых продуктах и услугах.

Обозначенные и многие другие финансовые знания, навыки и установки формируют финансовую грамотность индивида. Высокие показатели финансовой грамотности являются не только гарантом прочного материального положения, но и одним из неперемennых условий формирования стабильной финансовой среды и эффективной экономической системы. Однако многочисленные исследования, проводимые в России по данной тематике, демонстрируют неутешительные факты. Только 37% россиян знают о том, что государство не несет ответственности за возможные потери от их личных инвестиций, и всего лишь 30% понимают важность наличия «страховой подушки» [21]. Около 30% россиян систематически выходят за рамки своего ежемесячного дохода. Четверть населения (25%) пользуется банковскими картами, но не осведомлена о связанных с ними рисках; 60% не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери на финансовых рынках; менее 40% граждан готовы обращаться в суд при обнаружении обмана со стороны финансовой организации [6].

Для понимания, в каком направлении следует организовывать работу по повышению финансовой грамотности, большую значимость приобретают исследования, предоставляющие информацию о текущем уровне финансовой грамотности и существующих проблемах, в том числе в разрезе конкретных групп населения. В проведенном исследовании была поставлена цель показать особенности финансовых знаний, навыков и установок молодежи. Выбор данного объекта исследования обусловлен тем, что, во-первых, молодежь является наиболее восприимчивым и перспективным пользователем финансовых услуг, во-вторых, молодые люди более активны, мобильны, склонны к восприятию нового, в-третьих, в категорию молодежи попадают студенты различных учебных заведений, что обеспечивает представительство в данной группе выходцев из различных социальных групп (по уровню материального благосостояния в частности) [8, с. 158], в-четвертых, финансовое образование молодежи будет иметь наиболее долгосрочный эффект [8, с. 158], поскольку у них «вся жизнь впереди».

Эмпирическую базу исследования составили данные социологического опроса «Качество жизни», проведенного Институтом социально-экономического развития территорий РАН в Вологодской области в 2014 и 2016 годах². Методологической про-

² Опросы проводятся методом раздаточного анкетирования по месту жительства респондентов на территории городов Вологда и Череповец и 8 районов Вологодской области (Бабаевского, Великоустюгского, Вожегодского, Грязовецкого, Кирилловского, Никольского, Тарногского и Шекснинского). Общий объем выборочной совокупности 1500 человек в возрасте от 18 лет и старше. Выборка целенаправленная, квотная. Соблюдаются требования по репрезентативности. Ошибка выборки не превышает 3%. В рамках социологического опроса «Исследование сберегательного поведения 2010» также оценивались некоторые компоненты финансовой грамотности. Полученные данные будут использованы при анализе. Характеристика опроса аналогична вышеобозначенной.

блемой явилось определение возрастных границ молодежи. В Российской Федерации молодежным официально считается возраст от 14 до 30 лет, в Европе – от 15 до 29 лет, однако зачастую исследователи дифференцированно подходят к определению возрастных границ молодежи. В данном исследовании мы придерживаемся тех теоретико-методологических подходов [4, с. 59], которые представляют молодежь как особую социально-демографическую группу в возрасте от 14 до 30 лет, обладающую таким уровнем мобильности, интеллектуальной активности и здоровья, который выгодно отличает ее от других социальных групп и позволяет быстрее приспосабливаться к новым условиям жизни ввиду своих социально-психологических, творческих и физических особенностей, играющих значительную роль в развитии инновационного потенциала территории [11, с. 6]. Учитывая, что согласно Конституции РФ в полном объеме дееспособность в отношении использования финансовых продуктов у лица возникает по достижении 18 лет, в исследовании приняты возрастные границы молодежи от 18 до 30 лет.

Теоретико-методологические основы финансовой грамотности

Исследования финансовой грамотности (ФГ) ведутся с начала XX века, поэтому в научной литературе имеется богатый опыт интерпретации данной категории (табл. 1). По мнению большинства исследователей, финансовая грамотность не ограничивается простым знанием и пониманием некоторых финансовых понятий и концепций, общей осведомленностью о тех или иных финансовых продуктах и ситуации в экономической сфере. Она также предполагает наличие реального опыта и прикладных навыков работы на рынке финансов, оформленного отношения к деньгам и прочим активам и осознанного представления о своих финансовых целях и задачах.

Таблица 1. Трактовка категории «финансовая грамотность»

Подход	Автор	Определение
ФГ как знание	О.Е. Кузина, 2012 [9]	ФГ – это знания и навыки в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни и приносить положительные финансовые результаты
ФГ как набор действий (компетенций)	Jelley, 1958; Noctor et al., 1992 [28]	ФГ – это компетенция человека в области управления деньгами; способность принимать эффективные и обоснованные решения в отношении использования и управления деньгами
	Graham, 1980; Danes and Haberman, 2007 [27]	ФГ – это способность интерпретировать, обобщать, вычислять и развивать независимые суждения относительно денежных ресурсов и принимать на основе этого меры, чтобы процветать в сложном финансовом мире
	Johnson and Sherraden, 2007 [28]	ФГ = финансовые возможности, финансовая компетентность (financial capability) – это компетенции, способность действовать исходя из имеющихся знаний и возможность действовать в экономической системе в целях простого выживания или обеспечения полноценной жизни
Комплексный подход	Remund, 2010 [28]	ФГ объединяет в себе 5 компонентов: 1) знание финансовых концепций; 2) способность к обсуждению финансовых вопросов; 3) склонность к управлению персональными финансами; 4) умение принимать финансовые решения и 5) уверенное эффективное планирование для достижения финансовых целей
	В. Кардашов; Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) [13]	ФГ – это понимание ключевых финансовых понятий, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение их использовать и принимать разумные решения для реализации жизненных целей и обеспечения собственного благополучия, а также понимание последствий своих действий
	Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) [23]	ФГ – это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия
	Л.Ю. Рыжановская, 2010 [15]	ФГ – 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

В нашем исследовании под финансовой грамотностью понимается обобщенная характеристика финансовых компетенций и действий человека, предполагающая органичное сочетание знаний, практических умений, информированности и понимания личной ответственности. Финансовая грамотность, таким образом, характеризует знаниевую и деятельную сторону финансового поведения.

Важно понимать, что финансовая грамотность – это не просто дополнительные знания и умения для тех, кто стремится улучшить свое материальное благосостояние [17], а неотъемлемая компетенция всех индивидов, обязательная составляющая жизни (подобно стремлению вести здоровый образ жизни, повышать профессиональную квалификацию и образовательный уровень, иметь активную гражданскую позицию и т. д.).

В практике российских исследований для оценки уровня финансовой грамотности населения широко используются два приема:

1) проведение тестирований граждан по теоретическим знаниям о финансах (например, тестирования на разнообразных интернет-ресурсах – сайтах банков «Home Credit» и Сбербанк, сайте Центра финансовой культуры, сайте вашифинансы.рф);

2) мониторинговые социологические исследования финансовой грамотности населения (например, опросы Национального агентства финансовых исследований, Министерства финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком, исследовательского центра ФОМ Финансы, региональных отделений РАН) [18].

Основная проблема изучения финансовой грамотности населения состоит в том, что у представителей финансовой

сферы и научных работников нет возможности получить доступ к унифицированным данным о финансовых знаниях и компетенциях жителей различных территорий [18]. Это обусловлено разнообразием методик (в т. ч. и социологических опросов).

В зарубежной науке выделяется два подхода к оценке уровня финансовой грамотности населения. Первый в большей степени акцентирует внимание на грамотности, т. е. на уровне знания и понимания (*financial literacy*), хотя и включает вопросы на навыки, установки и поведение, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия (методика Организации экономического сотрудничества и развития). Второй ориентируется на измерение уровня компетентности, т. е. оценивает особенности применения знаний на практике (*financial capability*, методика Всемирного банка)³.

В отечественных исследованиях, посвященных данному вопросу (О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова, 2008; О.Е. Кузина, 2012; мониторинги финансового поведения населения НИУ ВШЭ, 2008 – 2012 гг.⁴), в опросники включается несколько блоков, позволяющих рассмотреть три взаимосвязанных компонента финансовой грамотности населения:

1. Установки – базис грамотности. Они отвечают за формирование у индивида потребности в финансовых услугах и обе-

спечивают понимание последствий своих действий, т. е. формируют культуру финансового поведения. Включают планирование бюджета, выработку стратегий реализации целей, отношение к финансовым институтам и др.

Однако не всегда наличие установок, связанных с долгосрочными финансовыми стратегиями, свидетельствует о финансовой грамотности, а их отсутствие – о ее недостатке. Наоборот – отсутствие долгосрочных стратегий и доверия институтам финансового рынка в условиях, когда институты слабы, подвержены кризисам, а законодательная база не поспевает за развитием рынка, и есть признак финансово грамотного отношения и вытекающего из него отказа от пользования финансовыми инструментами [8, с. 159].

2. Необходимые знания (о сущности специфических финансовых понятий, особенностях предлагаемых продуктов, правах и способах их защиты и т. п.);

3. Навыки, или практическое воплощение установок и применение знаний (поиск информации о продуктах, отслеживание ситуации на рынке и в обществе, умение читать и понимать договор с кредитными, страховыми и иными учреждениями, умение сравнивать предлагаемые услуги или подавать жалобу в случае нарушения прав и т. д.).

Однако в странах с нестабильной системой финансовых институтов, где многие аспекты взаимодействия контрагентов недостаточно отлажены и где идет постепенное наполнение и усложнение финансовых отношений (как в нашей стране), довольно трудно в эмпирических исследованиях реализовать комплексный компетентный подход к измерению финансовой грамотности.

Для исследования финансовой грамотности населения конкретной территории (Вологодской области) мы отобрали несколько вопросов, сочетающих

³ Оценка финансовой компетентности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.finlitedu.org/measurement>

⁴ Кузина О. Е., Ибрагимова Д. Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг общественного мнения. – 2008. – № 4 (88). – С. 14–25; Кузина О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы), 2012; Мониторинг финансового поведения населения [Электронный ресурс] / НИУ ВШЭ. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>

в себе измерение знаний и компетенций. Наряду с самостоятельной оценкой респондентами собственных знаний и умений относительно управления личными денежными средствами, задавались проверочные вопросы, направленные на выявление реальных навыков индивидов в области ведения семейного бюджета, стратегий распоряжения доходами, подписания договоров, сравнения услуг, страхования банковских вкладов (табл. 2).

Для обобщенной оценки уровня финансовой грамотности населения в нашем исследовании используется индекс финансовой грамотности, который представляет собой балльную оценку и рассчитывается как сумма долей (в %) правильных ответов на 4 вопроса, характе-

ризующих финансовые знания, навыки и установки, деленная на 100. Например, если на первый вопрос правильно ответили (т. е. указали вариант «Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы») 15% респондентов, на второй, соответственно, 40%, на третий – 25% и на четвертый – 10%, то индекс финансовой грамотности составит 0,9 балла. Чем ближе значение рассчитанного индекса к 4 баллам, тем выше финансовые компетенции населения (табл. 3).

Поскольку отражением финансовой грамотности в реальности выступает финансовое поведение, т. е. совокупность конкретных действий индивида с собственными финансовыми ресурсами, необходимыми представляются оценка рас-

Таблица 2. Перечень вопросов для оценки уровня финансовой грамотности населения

№ п/п	Формулировка вопроса	Объект оценки
1	Как Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь своими доходами?	Установка
2	Насколько Вы доверяете следующим финансовым организациям (банки, страховые компании, инвестиционные компании, негосударственные пенсионные фонды, ПФР, микрофинансовые организации)?	Установка
3	Есть ли у Вас долгосрочные финансовые планы?	Установка
4	Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет письменный учет доходов и расходов?	Навык (+ Установка)
5	При покупке финансовой услуги между покупателем и финансовой организацией заключается договор, в котором прописываются условия оказания услуги, права и обязанности сторон. Какое из утверждений больше соответствует Вашей практике подписания таких договоров?	Навык
6	Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?	Навык
7	Знаете ли Вы о том, что в России действует государственная система страхования вкладов в российских банках? Если да, то какова максимальная сумма вклада, которая полностью застрахована государством?	Знание

Таблица 3. Вопросы, используемые при расчете индекса финансовой грамотности

№	Вопрос	Учитываемый ответ	Финансовая компетенция
1	Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет письменный учет доходов и расходов?	Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы	Навык (+ Установка)
2	При покупке финансовой услуги между покупателем и финансовой организацией заключается договор, в котором прописываются условия оказания услуги, права и обязанности сторон. Какое из утверждений больше соответствует Вашей практике подписания таких договоров?	Подписываю только после того, как внимательно прочитаю договор и проясню все непонятные моменты	Навык
3	Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?	Всегда	Навык
4	Знаете ли Вы о том, что в России действует государственная система страхования вкладов в российских банках? Если да, то какова максимальная сумма вклада, которая полностью застрахована государством?	Да, знаю + верно указана сумма страхового покрытия	Знание
Интерпретация: Высокий уровень ФГ (3 – 4 балла) – 75 – 100% правильных ответов по каждому вопросу. Средний уровень ФГ (2 – 3 балла) – 50 – 75% правильных ответов по каждому вопросу. Низкий уровень ФГ (меньше 2-х баллов) – менее 50% правильных ответов по каждому вопросу.			

пространенности сберегательных и кредитных практик и анализ их ключевых характеристик (частота откладывания средств, размер ежемесячного платежа и случаи просрочки выплат по кредиту). Кроме того, помимо непосредственной оценки некоторых составляющих финансовой грамотности для разработки действенных программ необходимо иметь представление о том, какие финансовые вопросы интересны самим людям, о каких финансовых продуктах и услугах они хотели бы знать больше, что также было учтено при проведении социологического исследования.

Основные результаты исследования

Финансовая грамотность молодежи Вологодской области по субъективной оценке находится на удовлетворительном уровне, при этом во многом совпадая с самооценками лиц среднего возраста и превышая самооценки пенсионеров⁵ (рисунки). За 2014 – 2016 гг. отмечается определенная положительная динамика: на 3% увеличилась доля характеризующих свои знания как «хорошие» и «отличные», на 4% выросла доля удовлетворительных оценок, на 7% снизилась доля неудовлетворительных оценок. Однако опрос 2010 года зафиксировал более высокий по сравнению с текущим уровень субъективной финансовой грамотности. Во многом это связано, во-первых, с мировым финансово-экономическим кризисом 2008 – 2009 гг., в результате которого резко вырос объем экономических и финансовых новостей и программ в разнообразных СМИ, что привело к развитию ложного ощущения осведомленности по финансовым опросам среди населения

(находящиеся в этом «информационном море» жители неоправданно высоко оценивали свою финансовую грамотность). Во-вторых, нестабильность современной экономической ситуации своеобразно «отрезвила» понимание людьми их финансовых знаний и компетентностей и повысила осознание их важности.

Основой основ финансовой грамотности принято считать ведение домашнего бюджета. Однако как среди молодежи, так и у представителей двух других «условных поколений» учет денежных потоков в семье не является широко распространенной практикой (табл. 4). Только каждый пятый молодой человек с той или иной степенью конкретности фиксирует доходы и расходы: 9% учитывают все потоки денежных средств, 13% отслеживают их частично. Значительная же доля молодежи (49%) занимается так называемым «ментальным учетом», когда фактически никаких записей поступлений и трат не производится, но предполагается некоторая осведомленность о ситуации с семейными финансами. Практически треть опрошенной молодежи (29%) вообще не представляет, как соотносятся их доходы и расходы. Лица среднего возраста и пенсионеры более дисциплинированы в сфере данной финансовой компетенции – для них в большей степени характерно ведение письменного учета, тогда как полный отказ от ведения семейного бюджета распространен в меньшей степени.

Однако в целом за период наблюдений ситуация неутешительная – ведение учета денежных средств для многих граждан, не только для представителей молодежной группы, теряет свою актуальность. Во многом такая тенденция обусловлена изменениями внешнеполитической ситуации, колебаниями на финансовом рынке и снижением темпов роста доходов населения, особенно в 2013 – 2016 годах.

⁵ Для выделения особенностей молодежи в исследовании проводится сопоставление условных поколений: молодежь (от 18 до 30 лет), лица среднего возраста (от 30 до 55 (60) лет), пенсионеры (от 55 (60) лет и старше).

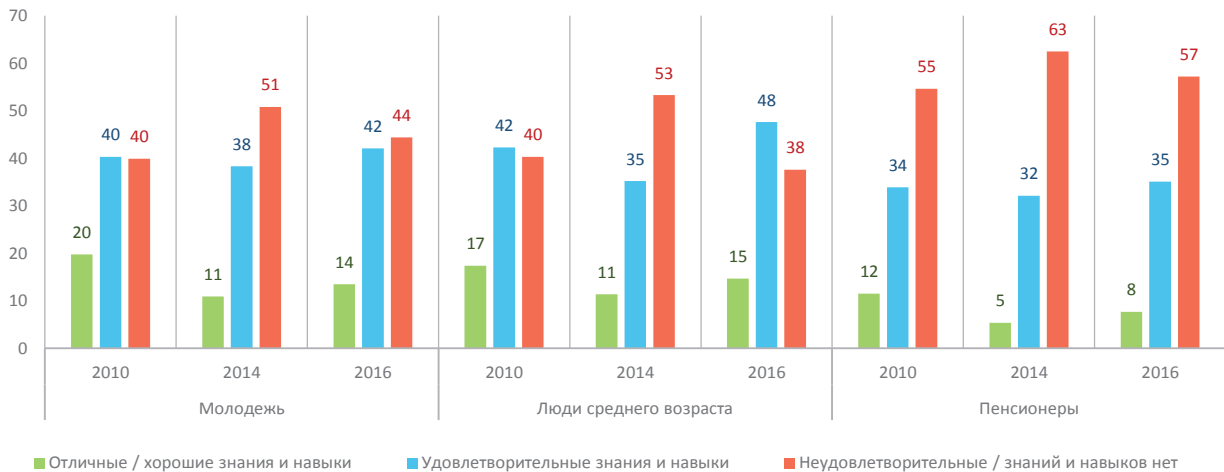


Рис. Самоидентификация населения в отношении финансовой грамотности, % от общего числа опрошенных

Таблица 4. Ведение семейного бюджета доходов и расходов, % от общего числа опрошенных

Ведение бюджета	Молодежь			Люди среднего возраста			Пенсионеры		
	2010 г.	2014 г.	2016 г.	2010 г.	2014 г.	2016 г.	2010 г.	2014 г.	2016 г.
Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы	18	11	9	15	13	11	19	18	13
Да, мы ведем учет всех средств, но не все поступления или расходы фиксируются	18	13	13	19	16	13	14	16	15
Нет, учета средств семьи не ведется, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц	47	60	49	54	59	57	50	59	51
Нет, учета средств семьи не ведется, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц	17	16	29	12	12	19	17	8	21

Накладывается и то, что среди российских потребителей, как отмечает руководитель департамента исследований банковского сектора НАФИ Ирина Лобанова, распространено убеждение, что управление личными финансами – прерогатива аудитории с высокими доходами [16]. Если бы все было так однозначно, то опросы фиксировали бы наличие навыка ведения семейного бюджета только у представителей более обеспеченных групп, что, конечно же, не так⁶. Можно предположить, что на распространенность данного навыка, как и на другие

особенности финансового поведения, помимо экономических, институциональных и прочих объективных факторов, влияют особенности русского характера, или национальной ментальности. Еще в середине XIX века выдающийся русский писатель и публицист Н.С. Лесков подметил, что русский человек не умеет «капитализировать свой заработок», в результате чего «делается равнодушным к сохранению своих добытков, а все остающееся за удовлетворением первых своих потребностей употребляет на удовлетворение своим порочным желанием» [10, с. 751]. Прибавьте к этому домостроевские ориентации на хозяйственную бережливость («Ешь то, чем можно быть сыту, пей то, чем можно утолить жажду,

⁶ Согласно данным ИСЭРТ РАН, порядка 45–50% богатых и обеспеченных жителей области в той или иной степени ведут учет доходов и расходов, среди бедных и нищих таких около 25%.

одевайся так, чтоб не быть нагу. Так твои расходы не будут выше доходов» [20]), на самообеспечение и самоограничение («Что сам можешь сделать, за то денег не плати», «Не купи чего хочется, покупай, без чего обойтись нельзя», «От жареного не сытее наешься, как и щами с кашею», «Наработавшись, столько же сладко унешь на соломе, как на перинах» [20]), а также укоренившиеся в советское время представления о том, что деньги есть средство эксплуатации и неравенства, а богатство индивидуальное определяется богатством общественным. Вполне понятным становится отсутствие осознания необходимости в каком-либо ведении семейного бюджета.

Исходя из этой же логики, становится понятным, почему столь важная финансовая компетентность, как финансовое планирование, практически не распространена среди жителей Вологодской области – только четверть населения региона (25%) отмечает, что занимается планированием бюджета. Показательно то, что среди молодежи удельный вес осуществляющих планирование заметно больше – 33% молодых людей строят финансовые планы (против 27% лиц среднего возраста и 15% пенсионеров⁷). Вероятно, здесь свою роль играет стремление молодежи удовлетворять разнообразные потребности «здесь и сейчас» (приобретение и

обустройство жилья, покупка машины, дополнительное образование, отдых), что зачастую невозможно без обращения к кредитам, которые естественным образом вынуждают планировать приоритетность удовлетворяемых потребностей.

Однако специфика национальной ментальности (надежда «на авось», патерналистские настроения) наряду с невысоким уровнем доходов, обозначенными выше особенностями ведения семейного бюджета и финансового планирования затрудняет освоение различными группами населения долгосрочных стратегий сбережения, кредитования, инвестирования и страхования. Прежде всего это проявляется в преобладании потребительских установок над сберегательными. Наряду с людьми среднего возраста и пенсионерами, молодежь в большей степени ориентирована на потребление для удовлетворения текущих нужд, при этом либо полностью расходует средства (44% в 2016 г.), либо сберегает деньги, оставшиеся после удовлетворения всех нужд (40%). Лишь 16% молодых людей предпочитают прежде пополнить свои накопления, а уже затем переходить к тратам (табл. 5).

Наглядно подтверждают потребительскую ориентацию молодежи и данные ИСЭРТ РАН о том, что кредитная активность данной группы населения выше сберегательной: в 2014 – 2016 гг. о наличии сбережений говорили 20% молодежи, тогда как 31 – 32% заявляли о не-

⁷ Данные опроса «Качество жизни 2014». В опросах других лет вопрос о финансовом планировании не задавался.

Таблица 5. Подходы жителей Вологодской области к распоряжению семейными доходами (финансовые установки), % от общего числа опрошенных

Финансовая установка	Молодежь			Люди среднего возраста			Пенсионеры		
	2010 г.	2014 г.	2016 г.	2010 г.	2014 г.	2016 г.	2010 г.	2014 г.	2016 г.
Сначала откладываю что-то, а остальные деньги трачу на текущие нужды («приоритетное сбережение»)	17	17	16	13	13	12	14	15	14
Трачу деньги на текущие нужды, а что остается – откладываю («пассивное сбережение»)	35	35	40	39	31	39	40	32	39
Трачу все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удается («отсутствие сбережений»)	48	48	44	48	56	49	46	53	47

погашенном банковском кредите. Стоит отметить, что с ростом самооценок финансовой грамотности среди молодежи повышалась распространенность как сберегательных, так и кредитных действий, однако снижалась кредитная дисциплина (в 2016 году просрочку платежей допустили 30% молодых людей с хорошими и отличными знаниями и 26% – с неудовлетворительными) и чаще возникали ситуации, требующие сокращения привычного потребления с целью предотвращения просрочки очередного платежа (62 и 54% соответственно).

Важный компонент финансовой грамотности – практика сравнения условий предоставления финансовых услуг. По данному аспекту поведение молодежи несколько отличается от других «условных поколений» (табл. 6). Никогда не сравнивают условия финансовых услуг, предоставляемых разными организациями, 13% молодых людей; около 22% время от времени проводят такое сопоставление. Лишь каждый пятый представитель молодежной группы (22%) утверждает, что всегда проводит «поисковую компанию» в целях выбора более подходящих для него условий. Необходимо обратить внимание на значительную долю «затруднившихся ответить» – более 40%. Возможно, это связано с использованием молодежью (как и основной массой населения области) однообразных финансовых продуктов (зарплатные карты, краткосрочные вклады, потребительские кредиты), которые либо навязываются со стороны работодателя, либо оформ-

ляются по совету друзей/знакомых или в том учреждении, с которым потребитель давно сотрудничает. Стоит отметить, что люди среднего возраста чуть чаще, чем молодые, сравнивают финансовые услуги перед их приобретением, в то время как среди пенсионеров данная практика распространена в наименьшей степени.

Среди молодежи также умеренно распространен навык чтения и понимания условий договоров с финансовыми организациями при их подписании. В 2014 – 2016 гг. только порядка 37% молодых людей при приобретении финансовой услуги подписывали договор после внимательного прочтения и прояснения всех непонятных моментов⁸. Данный факт нельзя однозначно оценить как положительный, поскольку среди молодежи велика доля тех, кто в принципе «не имеет опыта подписания договоров» (30% в 2014 году, 29% в 2016 году), и тех, кто затруднялся с ответом (27% и 24% соответственно), что может быть следствием попадания в выборку финансово пассивных граждан или результатом воздействия объективных экономических условий, из-за которых люди стали меньше пользоваться финансовыми услугами.

Еще один аспект финансовой грамотности, включенный в исследование, – это знание о системе страхования вкладов (ССВ), выступающей своего рода гарантией сохранности вложенных в банк средств. Согласно результатам опросов, порядка трети молодых людей (37% в 2014 году,

⁸ Данная компетенция наблюдается у 40 – 46% лиц среднего возраста и 23 – 28% пенсионеров.

Таблица 6. Сравнение условий предоставления услуг перед приобретением финансовой услуги, % от общего числа опрошенных

Частота сравнения услуг	Молодежь		Люди среднего возраста		Пенсионеры	
	2014 г.	2016 г.	2014 г.	2016 г.	2014 г.	2016 г.
Всегда	21	22	28	27	16	13
Редко, иногда	19	22	16	19	10	17
Никогда	14	13	15	14	15	19
Затрудняюсь ответить	46	43	41	40	59	51

29% в 2016 году) честно признаются, что не знают о системе страхования банковских вкладов. Почти половина (45 и 47% соответственно) либо слышали какую-то информацию, либо точно знают о ССВ, однако размер застрахованной суммы они не помнят. Уверены в своих знаниях о ССВ 12% молодежи (по опросам 2014 и 2016 гг.). Однако в 2016 году верно указали максимальный размер вклада, по которому гарантируется возмещение, только 4% молодых людей (против 10% в 2014 году). Поскольку новый размер страхового покрытия банковского вклада был установлен в декабре 2014 года, такая низкая осведомленность характеризует слабую информированность молодежи по элементарным (базовым) финансовым знаниям и/или пассивную позицию в части изучения актуальных изменений в финансово-экономической сфере⁹.

Рассчитанный по данным 2014 и 2016 гг. индекс финансовой грамотности ни для одного из рассматриваемых «условных поколений» не превысил 1 балла (из максимально возможных 4 баллов): для молодежи – 0,78 и 0,72 балла, для лиц среднего возраста – 0,95 и 0,91 балла, для пенсионеров – 0,74 и 0,59 балла. Полученные значения лишней раз подтверждают низкую освоенность населением области даже базовых финансовых знаний и навыков (см. табл. 3). Однако только треть населения региона хотела бы узнать больше о том, как вести учет доходов и расходов и как составить финансовый план. Заинтересованность молодежи в данных аспектах финансовой грамотности

несколько выше – 57 и 54% против 49 и 46% среди лиц среднего возраста, 42 и 45% среди пенсионеров. Более привлекательными для жителей области выглядят темы, касающиеся законов, защищающих потребителей финансовых услуг (46% по области; 65 – 66% среди молодых людей и лиц среднего возраста), пенсионной системы и способов обеспечения старости (48% по области; 68% среди молодых людей и лиц среднего возраста), налогов и процедуры получения налоговых вычетов (46% по области; 66% среди молодых людей и лиц среднего возраста).

Таким образом, распределение субъективных оценок молодежью уровня собственной финансовой грамотности согласуется с результатами проверочных вопросов и показывает, что объективно финансовые знания и навыки молодого населения Вологодской области нельзя охарактеризовать как достаточные и рациональные. Основные слабые зоны финансовой грамотности, характерные как для молодежи Вологодской области, так и для представителей других «условных поколений», концентрируются вокруг непостоянства формирования финансовых резервов (отсутствие установки на сбережение), фрагментарного и нерегулярного контроля над движением денежных средств (отказ от ведения письменного учета семейного бюджета), низкой склонности или отсутствия привычки к поиску выгодных финансовых продуктов и их сравнению. Для молодежи в несколько большей степени характерны проблемы нестрогого ведения семейного бюджета, слабой привычки к сравнению услуг и внимательному ознакомлению с условиями договора. Возможное объяснение выявленных проблем может заключаться не столько в низком уровне доходов населения, сколько в отсутствии долгосрочных финансовых целей (т. е. в малом горизонте планирования).

⁹ Лица среднего возраста обладают лучшей информированностью о ССВ – в 2014–2016 гг. 16% из них были уверены в своих знаниях, при этом в 2014 году 14% правильно указали застрахованную сумму, в 2016 году – 7%. По пенсионерам показатели не столь однозначны: в 2014 году 19% из них знали о ССВ и 17% верно называли застрахованную сумму, но в 2016 году показатели упали до 10 и 4% соответственно.

Стоит также отметить, что молодежь в силу своих поведенческих особенностей (мобильности и восприимчивости) быстрее осваивает либеральные рыночные ценности, заключающиеся, прежде всего, в одобрении идеалов «массового потребительства»¹⁰, возможно даже в ущерб развитию собственной экономической и гражданской активности. Потребительские ориентации молодежи уже сформированы, это не вызывает сомнений. Однако они не подкреплены навыками грамотного финансового поведения и рационального потребления, что не может не беспокоить, поскольку молодые люди «понесут» свои потребительские установки и вытекающие отсюда высокую кредитную и низкую сберегательно-инвестиционную активность через всю жизнь и к тому же повлияют на формирование стереотипов поведения своих детей.

Учитывая, что средства населения, аккумулируемые организациями финансовой сферы (в первую очередь – банками), формируют ресурсы для производственного развития и экономического роста, низкая финансовая активность может стать препятствием для успешного социально-экономического развития территории. Поэтому преодоление «слабых зон» в финансовых знаниях и навыках, возможное, прежде всего, в рамках Национальной стратегии повышения финансовой грамотности, наряду со стимулированием сберегательного поведения и регулированием кредитных действий населения, является стратегически важным

¹⁰ Именно формирование в России «общества потребления» явилось одним из важных результатов реформ 90-х гг. XX века, что перевесило даже обретение российским населением демократических прав и свобод [3, с. 10].

направлением управления финансовым поведением жителей отдельных регионов и всей страны в целом. Опыт многих развитых и развивающихся стран, имеющих Национальные стратегии повышения финансовой грамотности, показывает, что это действительно жизнеспособный инструмент развития грамотного и рационального финансового поведения населения [22; 24; 25; 26; 29; 30]. Кроме того, развитие финансовых компетенций населения непременно будет способствовать повышению качества человеческого потенциала, а следовательно, повысит успешность модернизационных изменений в хозяйственной и общественной жизни страны, поскольку именно человеческое развитие обеспечивает конкурентные преимущества экономик [5, с. 53].

Немаловажное значение в деле повышения финансовой грамотности должны сыграть мероприятия, учитывающие особенности «русской ментальности». Характерный для россиян «конформизм обуславливает то, что, сформировавшись, стереотипы и предрассудки сохраняются по инерции» [19, с. 66]. Поэтому работа по нивелированию «слабых зон» в финансовой грамотности особенно важна для молодежи. Необходимо привить молодежи устойчивые финансовые знания, навыки и компетентности, понимание личной ответственности за собственное финансовое благополучие, с тем чтобы не допустить развития девиантных форм поведения как в финансовой сфере¹¹, так и в других аспектах экономической жизнедеятельности.

¹¹ Закредитованность, уклонение от обязательств по кредитам, преступные действия, обусловленные экономическими мотивами, и т. д.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белехова, Г. В. К вопросу о финансовой грамотности населения [Текст] / Г. В. Белехова // Проблемы развития территории. – 2014. – № 1 (69). – С. 53–66.
2. Гид по финансовой грамотности [Текст] / кол. авторов. – М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. – 456 с.
3. Горшков, М. К. Массовое сознание в России: к итогам двадцатилетия реформ [Текст] / М. К. Горшков // Общество и экономика. – 2011. – № 8–9. – С. 5–57.
4. Гудков, Л. Д. Молодежь России [Текст] / Л. Д. Гудков, Б. В. Дубин, Н. А. Зоркая. – М. : Московская школа политических исследований, 2011. – 96 с.
5. Гулин, К. А. К вопросу о социально-экономической модернизации российских регионов [Текст] / К. А. Гулин // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2012. – № 4 (22). – С. 42–58.
6. Информационный бюллетень проекта Минфина России и Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Июнь 2015. – Режим доступа : http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot_number.pdf
7. Кузина, О. Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Текст] / О. Е. Кузина, Д. Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения. – 2008. – № 4 (88). – С. 14–25.
8. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность молодежи [Текст] / О. Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4 (92). – С. 157–177.
9. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О. Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68–72.
10. Лесков, Н. С. Статьи [Текст] / Н. С. Лесков. – М. : Директ-Медиа, 2014. – 1127 с.
11. Молодежь современной России – ключевой ресурс модернизации [Текст] / кол. авт. ; общ. ред. А. А. Шабуновой. – Вологда : ИСЭРТ РАН, 2013. – 148 с.
12. Мониторинг финансового поведения населения [Электронный ресурс] / НИУ ВШЭ. – Режим доступа : <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>
13. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://nacfin.ru>
14. Оценка финансовой компетентности [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.finlitedu.org/measurement>
15. Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого потенциала [Текст] // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – № 3. – С. 12–21.
16. Противоречивая финансовая грамотность [Электронный ресурс] / НАФИ. – Режим доступа : <http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan>
17. Россияне не виноваты в своей финансовой неграмотности: интервью с О. Кузиной [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/news/interview/?id=3902237>
18. Сушко, Е. Ю. Рациональность финансового поведения как фактор процветания финансового сектора [Текст] / Е. Ю. Сушко // Вестник НГУ. Серия: Социально-экономические науки. – 2014. – Т. 14. – Вып. 4. – С. 99–110.
19. Шабунова, А. А. Эксклюзия как критерий выделения социально уязвимых групп населения [Текст] / А. А. Шабунова, О. Н. Калачикова, Г. В. Леонидова, Е. О. Смолева // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2016. – № 2 (44). – С. 29–47.
20. Экономика русской цивилизации. Общинная модель хозяйства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rusinst.ru/docs/books/Platonov-Rus.Econ.pdf>
21. Элементы финансового образования появятся в российских школах [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.abnews.ru/?p=novosti91&news=132830>
22. Allgood, S. The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors [Electronic resource] / S. Allgood, W. B. Walstad // Economic inquiry. – 2015. – Available at : <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ecin.12255/full>
23. Atkinson, A. Measuring financial literacy: results of the OECD INFE Pilot Study [Electronic resource] / A. Atkinson, F-A. Messy // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – 2012. – № 15. – Available at : <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

24. Calderone, M. The role of financial literacy and of financial education interventions in developing countries [Electronic resource] / M. Calderone // DIW Roundup. – 2014. – Available at : https://www.diw.de/en/diw_01.c.481118.en/the_role_of_financial_literacy_and_of_financial_education_interventions_in_developing_countries.html
25. Lusardi, A. Financial literacy and retirement planning in the United States [Text] / A. Lusardi, O. S. Mitchell // Journal of Pension Economics and Finance. – 2011. – Vol. 10. – Iss. 4. – P. 509–525.
26. Lusardi, A. The economic importance of financial literacy: theory and evidence [Electronic resource] / A. Lusardi, O. S. Mitchell // Journal of Economic Literature. – 2014. – № 52 (1). – P. 5–44. – Available at : <https://www.umass.edu/preferen/You%20Must%20Read%20This/Financial%20Literacy%20JEP%202014.pdf>
27. Nicolini, G. Financial literacy: a comparative study across four countries [Electronic resource] / G. Nicolini, B. J. Cude, S. Chatterjee // International Journal of Consumer Studies. – Available at : <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ijcs.12050/full>
28. Remund, D. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy [Text] / D. L. Remund // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – Vol. 44. – Iss. 2. – P. 276–295.
29. Worthington, A. C. Financial literacy and financial literacy programs in Australia [Electronic resource] / A.C. Worthington // Accounting and Finance Association of Australia and New Zealand. – 2005. – Available at : <http://ro.uow.edu.au/cgi/viewcontent.cgi?article=3450&context=commpapers>
30. Xiao, J. J. Consumer financial education and financial capability [Electronic resource] / J. J. Xiao, B. O»Neill // International Journal of Consumer Studies. – 2016. – Available at : http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2769384

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Белехова Галина Вадимовна – младший научный сотрудник отдела исследования уровня и образа жизни населения. Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт социально-экономического развития территорий Российской академии наук. Россия, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а. E-mail: belek-galina@yandex.ru. Тел.: (8172) 59-78-10.

Калачикова Ольга Николаевна – кандидат экономических наук, и. о. заведующего отделом исследования уровня и образа жизни населения, заведующий лабораторией. Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт социально-экономического развития территорий Российской академии наук. Россия, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а. E-mail: onk82@yandex.ru. Тел.: (8172) 59-78-20.

Belekhova G.V., Kalachikova O.N.

FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE (CASE STUDY OF THE VOLOGDA OBLAST)

The article analyzes specifics of financial literacy of young people. The issues of financial literacy have acquired special importance in Russia in recent years. Low investment and savings activity, high amount of loans taken by the population, lack of attention to providing for the life in old age, lack of understanding of one's own responsibility for personal financial well-being, etc. are largely due to low financial literacy. Ultimately this affects the material welfare of the population and the development of the economic system of the territory. Of great importance in understanding the orientation and composition of actions to improve financial literacy is the identification of "weak spots" that characterize the financial knowledge and competence of specific population groups. In this context, of special interest is the study of financial literacy of young people (18 – 29 years of age), because representatives of this socio-demographic group presumably have better mobil-

ity, receptivity to learning and mastering new tools, ability to implement acquired knowledge and skills over a long period of time. The paper is based on the results of the sociological survey "Quality of life" conducted by the Institute of Socio-Economic Development of Territories of RAS in the Vologda Oblast in 2014 and 2016. The study used general scientific methods (logical analysis, synthesis) and the sociological analysis of "conditional generations", which helps identify differences in financial knowledge and competencies of young people, middle-aged persons and pensioners. The study explores the dynamics of self-assessment of financial literacy of young people and reveals trends according to its base components. The authors point out that financial knowledge and skills of the young population of the Vologda Oblast are objectively characterized as low. The paper identify "weak spots" in financial literacy of young people: inconsistency in the formation of financial reserves, poor control over cash flow, insufficient inclination or no habit to searching for the best financial products. In conclusion, attention is drawn to the fact that measures to improve financial literacy, including those taking into account specifics of socio-demographic groups, must be among the strategically important directions of work of public authorities in order to improve the quality of life of the inhabitants of individual regions and the country as a whole.

Young people, financial literacy, family budget, comparison of services, deposit insurance system.

REFERENCES

1. Belekhova G. V. K voprosu o finansovoi gramotnosti naseleniya [On population financial literacy]. *Problemy razvitiya territorii* [Problems of territory's development], 2014, no. 1 (69), pp. 53–66.
2. *Gid po finansovoi gramotnosti* [Guide to financial literacy]. Team of authors. Moscow: KNORUS: TsIPSiR, 2010. 456 p.
3. Gorshkov M. K. Massovoe soznanie v Rossii: k itogam dvadtsatiletiya reform [Mass consciousness in Russia: to the outcome of two decades of reforms]. *Obshchestvo i ekonomika* [Society and economy], 2011, no. 8–9, pp. 5–57.
4. Gudkov L. D., Dubin B. V., Zorkaya N. A. *Molodezh' Rossii* [Young people in Russia]. Moscow: Moskovskaya shkola politicheskikh issledovaniy, 2011. 96 p.
5. Gulin K. A. K voprosu o sotsial'no-ekonomicheskoi modernizatsii rossiiskikh regionov [On the issue of socio-economic modernization of Russian regions]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz* [Economic and social changes: facts, trends, forecast], 2012, no. 4 (22), pp. 42–58.
6. *Informatsionnyi byulleten' proekta Minfina Rossii i Vsemirnogo banka. Iyun' 2015.* [Newsletter of the project of the Ministry of Finance and the World Bank]. Available at: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot_number.pdf
7. Kuzina O. E., Ibragimova D. Kh. Problemy izmereniya i puti povysheniya finansovoi gramotnosti naseleniya Rossii [Measurement issues and ways to improve the financial literacy of Russia's population]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Public opinion monitoring], 2008, no. 4 (88), pp. 14–25.
8. Kuzina O. E. Finansovaya gramotnost' molodezhi [Financial literacy of young people]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Public opinion monitoring], 2009, no. 4 (92), pp. 157–177.
9. Kuzina O. E. Finansovaya gramotnost' rossiyan (dinamika i perspektivy) [Financial literacy of Russians (dynamics and perspectives)]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 2012, no. 1, pp. 68–72.
10. Leskov N. S. *Stat'i* [Articles]. Moscow: Direkt-Media, 2014. 1127 p.
11. *Molodezh' sovremennoi Rossii – klyuchevoi resurs modernizatsii* [The youth of modern Russia – a key resource of modernization]. Team of authors, under the general editorship of A. A. Shabunova. Vologda: ISERT RAN, 2013. 148 p.
12. *Monitoring finansovogo povedeniya naseleniya* [Monitoring of the financial behavior of the population]. Available at: <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>
13. *Natsional'noe agentstvo finansovykh issledovaniy* [National Agency for Financial Studies]. Available at: <http://nacfin.ru>
14. *Otsenka finansovoi kompetentnosti* [Assessment of financial competence]. Available at: <http://ru.finlitedu.org/measurement>

15. Povyshenie urovnya finansovoi gramotnosti – nakoplenie v obshchestve chelovecheskogo potentsiala [Improving financial literacy – accumulation of human potential in society]. *Ekonomika megapolisov i regionov* [Economy of megacities and regions], 2010, no. 3, pp. 12–21.
16. *Protivorechivaya finansovaya gramotnost'* [Conflicting financial literacy]. Available at: <http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan>
17. *Rossiyanе ne vinovaty v svoei finansovoi negramotnosti: interv'yu s O. Kuzinoi* [Russians are not to blame for their financial illiteracy: an interview with O. Kuzina]. Available at: <http://www.banki.ru/news/interview/?id=3902237>
18. Sushko E. Yu. Ratsional'nost' finansovogo povedeniya kak faktor protsvetaniya finansovogo sektora [Rationality of financial behavior as a factor in the prosperity of the financial sector]. *Vestnik NGU. Seriya: Sotsial'no-ekonomicheskie nauki* [NSU Herald. Series: Socio-economic sciences.], 2014, vol. 14, no. 4, pp. 99–110.
19. Shabunova A. A., Kalachikova O. N., Leonidova G. V., Smoleva E. O. Eksklyuziya kak kriterii vydeleniya sotsial'no uyazvimykh grupp naseleniya [Exclusion as a criterion for selecting socially vulnerable population groups]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz* [Economic and social changes: facts, trends, forecast], 2016, no. 2 (44), pp. 29–47.
20. *Ekonomika russkoi tsivilizatsii. Obshchinnaya model' khozyaistva* [The economy of the Russian civilization. A community-based model of the economy]. Available at: <http://www.rusinst.ru/docs/books/Platonov-Rus.Econ.pdf>
21. *Elementy finansovogo obrazovaniya poyavyatsya v rossiiskikh shkolakh* [Elements of financial education will appear in Russian schools]. Available at: <http://www.abnews.ru/?p=novosti91&news=132830>
22. Allgood S., Walstad W. B. The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. *Economic inquiry*, 2015. Available at: <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ecin.12255/full>
23. 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, no. 15. Available at: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
24. Calderone M. The role of financial literacy and of financial education interventions in developing countries. *DIW Roundup*, 2014. Available at: https://www.diw.de/en/diw_01.c.481118.en/the_role_of_financial_literacy_and_of_financial_education_interventions_in_developing_countries.html
25. Lusardi A., Mitchell O. S. Financial literacy and retirement planning in the United States. *Journal of Pension Economics and Finance*, 2011, vol. 10, no. 4, pp. 509–525.
26. Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 2014, no. 52 (1), pp. 5–44. Available at: <https://www.umass.edu/preferen/You%20Must%20Read%20This/Financial%20Literacy%20JEP%202014.pdf>
27. Nicolini G., Cude B. J., Chatterjee S. Financial literacy: a comparative study across four countries. *International Journal of Consumer Studies*. Available at: <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ijcs.12050/full>
28. Remund D. Financial literacy explicated: the case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 2010, vol. 44, no. 2, pp. 276–295.
29. Worthington A. C. Financial literacy and financial literacy programs in Australia. *Accounting and Finance Association of Australia and New Zealand*, 2005. Available at: <http://ro.uow.edu.au/cgi/viewcontent.cgi?article=3450&context=commpapers>
30. Xiao J. J., O'Neill B. Consumer financial education and financial capability. *International Journal of Consumer Studies*, 2016. Available at: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2769384

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Belekhova Galina Vadimovna – Junior Research Associate at the Department for the Studies of Lifestyles and Standards of Living. Federal State Budgetary Institution of Science Institute of Socio-Economic Development of Territories of the Russian Academy of Sciences. 56A, Gorky Street, Vologda, 160014, Russian Federation. E-mail: belek-galina@yandex.ru. Phone: +7(8172) 59-78-10.

Kalachikova Ol'ga Nikolaevna – Ph.D. in Economics, Acting Head of the Department for the Studies of Lifestyles and Standards of Living, Laboratory Head. Federal State Budgetary Institution of Science Institute of Socio-Economic Development of Territories of Russian Academy of Science. 56A, Gorky Street, Vologda, 160014, Russia. E-mail: onk82@yandex.ru. Phone: +7(8172) 59-78-20.