

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский  
государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

*На правах рукописи*

Голубева Ксения Александровна

ВЛИЯНИЕ СЕМЬИ НА ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ  
РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ

5.4.2 – Экономическая социология

Диссертация на соискание ученой степени  
кандидата социологических наук

Научный руководитель:  
доктор экономических наук, профессор  
Малкина Марина Юрьевна

Нижний Новгород – 2023

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ .....      | 20  |
| 1.1 Финансовая культура: сущность, структура и функции .....                                        | 20  |
| 1.2 Факторы формирования финансовой культуры молодежи и финансовой социализации семьи .....         | 43  |
| 1.3 Роль родительской семьи в финансовой социализации и повышении финансовой культуры молодежи..... | 69  |
| ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ.....                                   | 92  |
| 2.1 Молодежь и ее представление о сущности финансовой культуры.....                                 | 92  |
| 2.2 Уровень сформированности финансовой культуры молодежи.....                                      | 111 |
| ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ МОЛОДЕЖИ В СЕМЬЕ: СОЦИОЛОГИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА.....        | 127 |
| 3.1 Родительские практики формирования финансовой культуры молодежи .....                           | 127 |
| 3.2 Основные направления и способы повышения финансовой культуры молодежи в семье .....             | 154 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                                                                                     | 171 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....                                                               | 175 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Профиль инновационного развития г. Москвы .....                                       | 211 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Гайд фокус-группы.....                                                                | 213 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Бланк формализованного опроса .....                                                   | 215 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Бланк глубинного интервью .....                                                       | 224 |

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Экономический курс на развитие финансовой системы и повышение уровня и качества жизни населения<sup>1</sup> невозможно реализовать без финансово грамотной активности молодежи, поскольку именно эта группа определяет будущее любого государства. Реализация Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы<sup>2</sup>, а также интеграция системы финансовых знаний в систему образования привели к повышению уровня финансовой грамотности (за 2018-2023 г. доля людей с низким уровнем грамотности сократилась в 1,5 раза – до 28%<sup>3</sup>). Появление новых видов денег, финансовых активов сопровождается увеличением спроса населения на все более продвинутые финансовые продукты, но также возникают новые финансовые риски и виды мошенничества, что повышает требования к ответственному финансовому поведению.

Финансовые знания и грамотность являются фундаментом формирования навыков, поведенческих установок и практик на финансовом рынке. Их реализация невозможна без финансовой культуры в широком смысле слова, то есть без усвоения ценностей и норм, на которые опирается человек в повседневной жизни. В октябре 2023 года Распоряжением Правительства Российской Федерации принята «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года»<sup>4</sup>, целью которой является «формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик)», способствующих как

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. № 4355-р «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года».

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».

<sup>3</sup> Гузелия Имаева отметила ценность исследований при переходе к финансовой культуре на МФФ-2023 // НАФИ. 2023. URL: <https://nafi.ru/about/news/events/guzeliya-imaeva-otmetila-polzu-issledovaniy-pri-perekhode-k-finansovoy-kulture-na-mff-2023/> (дата обращения: 02.10.2023).

<sup>4</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

увеличению личного благосостояния, так и социально-экономическому развитию общества и финансовой сферы.

В последние десятилетия наблюдается неуклонный рост исследований финансовой культуры и финансовой грамотности. Наибольшее внимание исследователей направлено на социально-демографические различия в финансовых знаниях и поведении, но мало внимания уделяется процессам, объясняющим эти различия. Основной единицей анализа в таких исследованиях остаётся человек, без должного внимания к семье как первичной ячейке его социализации. Процесс финансовой социализации происходит постепенно в семейном социальном окружении, и именно родители (или другие родственники) передают свой кумулятивный опыт, знания, а также предоставляют первую возможность распоряжения денежными средствами. Исследование влияния семьи на финансовую культуру является необходимым для понимания и управления процессом формирования финансовой культуры и финансового поведения молодого поколения, а их рассмотрение на примере столичного мегаполиса, где сконцентрированы многие ресурсы и пересекаются интересы разных социально-демографических групп, представляет особый интерес.

Проблемная ситуация определяется противоречием между объективной необходимостью повышения финансовой культуры молодежи для безопасного и грамотного финансового поведения, с одной стороны, и существованием множества факторов, оказывающих разнонаправленное влияние на финансовую культуру – с другой. Для эффективного формирования финансовой культуры молодежи необходимо знать, какие факторы и каким образом оказывают влияние на формирование финансовой культуры, в частности, необходимо оценить, какой вклад вносит родительская семья в данный процесс.

**Степень научной разработанности проблемы.** Взаимовлияние социальных и экономических процессов изучалось в работах таких классиков, как К. Маркс, Ф. Энгельс, М. Вебер, В. Зомбарт, Т. Парсонс<sup>1</sup>.

Важный вклад в изучение состояния экономической культуры, в состав которой входит финансовая культура, и факторов ее формирования внесли отечественные ученые Н.И. Боечко, И.В. Войтов, Т.И. Заславская и Р.В. Рывкина, Я.И. Кузьминов, В.В. Радаев, Г.Г. Силласте<sup>2</sup>.

Среди современных отечественных экономистов и социологов, изучающих финансовое поведение, в том числе молодежи, особый интерес представляют работы Н.В. Аликперовой, О.А. Александровой, Г.В. Белеховой, Д.Х. Ибрагимовой и О.Е. Кузиной, Н.Н. Иващенко, С.А. Ильиных, Д.Е. Моисеевой, Н.М. Римащевской, Д.Ю. Рогачева, Д.О. Стребкова, А.И. Фатихова, М.С. Щербаль, А.В. Ярашевой<sup>3</sup>.

Финансовая культура в части финансовой грамотности подробно исследована в работах таких зарубежных авторов, как А. Лусарди, О. Митчел и В. Курто, М. Браун и Р. Граф, И. Бэкман<sup>4</sup>, а также в работах российских

---

<sup>1</sup> Маркс К. Капитал. Критика политической экономии: Процесс производства капитала, 1988; Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства, 1976; Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма, 2017; Зомбарт В. Народное хозяйство в Германии в XIX и в начале XX в., 1924; Парсонс Т. Социальная система, 2018.

<sup>2</sup> Боечко Н.И. Экономическая культура: проблемы и тенденции развития, 2005; Войтов И.В. Экономическая культура как фактор стабильности современного российского общества, 2011; Заславская Т.И., Рывкина Р.В. Социология экономической жизни: очерки теории, 1991; Кузьминов Я.И. Советская экономическая культура: наследие и пути модернизации, 1992; Радаев В.В. Экономическая социология: курс лекций, 1997; Силласте Г.Г. Экономическая социология, 2014.

<sup>3</sup> Аликперова Н.В. Микроэкономика личности и её роль в формировании финансово грамотного поведения, 2022; Александрова О.А. Экономическая культура как фактор финансового поведения россиян: роль архетипов и современного контекста, 2021; Белехова Г.В. Регулирование финансового поведения населения современной России: формирование нормативной среды и воспитание человека, 2020; Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования, 2010; Иващенко Н.Н. Трансформация сферы потребления финансовых услуг для населения, 2003; Ильиных С.А. Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения, 2023; Кузина О.Е., Моисеева Д.В. Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы, 2021; Римащевская Н.М. Сбережения населения и внутренние источники экономического роста в России: результаты экспериментальных исследований, 1998; Рогачев Д.Ю. Особенности финансового поведения студенческой молодежи, 2021; Стребков Д.О. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России, 2004; Фатихов А.И. Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе, 2011; Щербаль М. С. Сберегательное поведение населения в нестабильных социально-экономических, 2013; Александрова О.А., Ярашева А.В. Трансформация инвестиционно-сберегательного поведения высокодоходных групп населения в период кризиса, 2016.

<sup>4</sup> Lusardi A.M., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young, 2010; Brown M., Graf R. Financial literacy and retirement planning in Switzerland, 2013; Beckmann E. Financial literacy and household savings in Romania, 2013.

авторов Т.А. Аймалетдинова, О.А. Александровой, Г.В. Белеховой, О.Е. Кузиной и Д.Х. Ибрагимовой, Д.В. Моисеевой, М.И. Подболотовой, Л.А. Пресняковой<sup>1</sup>. Целостное представление о финансовой культуре как о совокупности материального и духовного содержится в работах Р.Т. Насибуллина и А.И. Фатихова, Д.В. Нехайчук<sup>2</sup>.

Финансовая социализация как важная составляющая формирования финансовой культуры широко изучена зарубежными учеными К. Дэнзигер, Р. Саттон, С. Каммингс и Д. Тейбэл, Д. Скафт, К. Ролан-Леви, Ш. Дейнс, К. Боувен<sup>3</sup>, а также отечественными исследователями А.А. Земцовым и Т.Ю. Осиповым, М.Ю. Малкиной и Д.Ю. Рогачевым<sup>4</sup>.

Теоретическое и практическое поле социологических исследований семьи весьма обширно: прежде всего необходимо отметить ученых, которые сделали особый вклад в раскрытие социально-экономической сущности семьи, таких как Ф. Ле Пле, Ф. Энгельс, П.А. Сорокин (историческое развитие семьи), Т. Парсонс и У. Гуд (в рамках структурно-функционального подхода)<sup>5</sup>. Фундаментальные работы исследователей А.И. Антонова и В.М. Медкова, А.Г. Вишневского, А.Г. Волкова, С.И. Голода,

---

<sup>1</sup> Аймалетдинов Т.А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения, 2008; Александрова О.А. Экономическая культура как фактор финансового поведения россиян: роль архетипов и современного контекста, 2021; Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения, 2012; Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования, 2010; Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ, 2017; Подболотова М.И. Инновационные технологии для повышения финансовой грамотности детей и молодежи, 2015; Преснякова Л.А. Финансовая культура населения: угрозы и потенциал для развития инвестиционной активности граждан, 2009.

<sup>2</sup> Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований, 2010; Нехайчук Д.В. Финансовая культура населения: монография, 2017.

<sup>3</sup> Danziger K. Children's Earliest Conceptions of Economic Relationships (Australia), 1958; Sutton R.S. Behavior in the Attainment of Economic Concepts, 1962; Cummings S., Taebel D. The Economic Socialization of Children: A Neo-Marxist Analysis, 1978; Skafte D. The Effect of Perceived Wealth and Poverty on Adolescents' Character Judgments, 1989; Roland-Lévy Ch. Economic socialization: Basis for international comparisons, 1990; Danes Sh.M. Parental perceptions of children's financial socialization, 1994; Bowen C.F. Financial knowledge of teens and their parents, 2002.

<sup>4</sup> Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая социализация в рамках предметной социализации студентов, 2017; Малкина М.Ю., Рогачев Д.Ю. Институты финансовой социализации российских студентов, 2021.

<sup>5</sup> Le Play F. On family, work, and social change, 1982; Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства, 1976; Сорокин П.А. Кризис современной семьи, 1916; Парсонс Т. Социальная система, 2018; Гуд У. Развитие теории семьи, 1969.

М.С. Мацковского, А.Г. Харчева<sup>1</sup> внесли значительный вклад в представления о сущности семьи, закономерностях её функционирования и развития. Родительство, взаимоотношения в семье раскрыты в работах Т.А. Гурко, Т.Н. Каменевой, Н.М. Римашевской, З.Х. Саралиевой<sup>2</sup>; семья как социокультурная ценность исследовалась О.И. Волжиной, С.А. Ильиных<sup>3</sup>.

Вопросам формирования поведения молодежи в разных сферах посвящен пул работ зарубежных ученых, таких как К. Гросс, Т. Парсонс, Л. Розенмайер, М. Мид, С. Холл и Д. Джеферсон, Д.В. Аллен, Дж. Батлер, К. Мангейм<sup>4</sup>.

Отечественные исследователи уделяли особое внимание изучению места и функций молодежи в социальной структуре общества (Ю.А. Зубок и В.И. Чупров, И.М. Ильинский<sup>5</sup>), ценностей молодых людей (Д.В. Зернов, А.А. Иудин и А.А. Овсянников, С.А. Ильиных, Е.Л. Омельченко, В.Е. Семенов<sup>6</sup>), влияния на них исторических событий и взаимодействия поколений (М.К. Горшков и Ф.Э. Шереги, И.С. Кон, В.В. Радаев, Ф.Р. Филиппов<sup>7</sup>), социализации молодежи и ее отношения к семье

---

<sup>1</sup> Антонов А.И., Медков В.М. Социология семьи, 1996; Вишневский А.Г. После демографического перехода: дивергенция, ковергенция или разнообразие, 2015; Волков А.Г. Семья – объект демографии, 1986; Голод С.И. Перспективы моногамной семьи: сравнительный межкультурный анализ, 2003; Мацковский М.С. Социология семьи. Проблемы, теории, методологии и методики, 1989; Харчев А.Г. Брак и семья в СССР, 1979.

<sup>2</sup> Гурко Т.А. Родительство: социологические аспекты, 2003; Каменева Т.Н. Семья в обществе риска: социологический анализ, 2018; Римашевская Н.М. Женщина, мужчина, семья в России последней трети XX в. Проект «Таганрог», 2001; Саралиева З.Х. Субинститут родительства в современных семейных системах, 2014.

<sup>3</sup> Волжина О.И. Семья как социокультурная ценность, 2002; Ильиных С.А. Типология семейного сознания студенческой молодежи: опыт социологического анализа, 2014.

<sup>4</sup> Groos K. Zur Psychologie der Reifezeit, 1912; Parsons T. Age and sex in the social structure of the United States, 1942; Rosenmayer L. Hauptgebiete der Jugendsoziologie, 1969; Мид М. Культура и мир детства, 1988; Hall S., Jefferson T. Resistance through Rituals: Youth subcultures in post-war Britain, 2006; Allen D.V. Young Male Prostitutes: A psychosocial study, Archives of Sexual Behaviour, 1980; Батлер Д. Гендерное беспокойство: феминизм и подрыв идентичности, 2022; Мангейм К. Очерки социологии знания. Проблема поколений – состоятельность – экономические амбиции, 2000.

<sup>5</sup> Зубок Ю.А., Чупров В.И. Молодежь в культурном пространстве: саморегуляция жизнедеятельности, 2020; Ильинский И.М. Ильинский о молодежи и молодежной политике, 2007.

<sup>6</sup> Зернов Д.В., Иудин А.А., Овсянников А.А. Молодежь на обломках СССР (1991-2013 гг. ), 2015; Ильиных С.А. Трудовые ценности студенческой молодежи: выбор в пользу прагматизма и индивидуализма, 2019; Омельченко Е.Л. Субкультуры и культурные стратегии на молодежной сцене конца XX века: кто кого? 2004; Семенов В.Е. Ценностные ориентиры правосознания молодежи: монография, 2011.

<sup>7</sup> Горшков М.К., Шереги Ф.Э. Молодежь России в зеркале социологии: к итогам многолетних исследований – 2020; Кон И.С. Юность как социальная проблема, 1965; Радаев В.В. Миллениалы: Как меняется российское общество, 2019; Филиппов Ф.Р. От поколения к поколению, 1989.

(А.И. Ковалева, В.Т. Лисовский<sup>1</sup>), экономического поведения молодежи (П.А. Князев, Д.Ю. Рогачев, В.Г. Шубаева и В.Н. Наумов, А.В. Ярашева, Н.В. Аликперова и Д.И. Марков<sup>2</sup>).

Таким образом, теоретическое и эмпирическое исследование финансовой культуры, проявляющейся в различных типах финансового поведения (потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном), и ее социальных субъектов-носителей имеет давнюю научную традицию в экономической и социологической науках. При этом отсутствие целостного изучения влияния семьи на формирование финансовой культуры молодежи предопределило выбор темы работы.

**Объект диссертационного исследования** – финансовая культура российской молодежи как социальный феномен. **Предмет диссертационного исследования** – влияние семьи на формирование финансовой культуры молодежи.

**Цель диссертационной работы** заключается в выявлении влияния семьи, родительских практик финансовой социализации детей на формирование финансовой культуры молодежи.

Для достижения поставленной цели потребовалось решение следующих исследовательских задач:

1. На основе изучения социологических теорий и концепций раскрыть сущность финансовой культуры, определить ее структуру и функции.
2. Определить субъективные и объективные факторы, обуславливающие формирование финансовой культуры молодежи (на примере столичного мегаполиса) и проанализировать роль семьи в формировании финансовой культуры молодежи.

---

<sup>1</sup> Ковалева А.И. Социализация личности: норма и отклонение, 2022; Лисовский В.Т. Молодежь: любовь, брак, семья (социологическое исследование), 2003.

<sup>2</sup> Князев П.А. Экономическое поведение российской молодежи в период мирового финансового кризиса, 2010; Рогачев Д.Ю. Особенности финансового поведения студенческой молодежи, 2021; Шубаева В.Г., Наумов В.Н. Экономическое поведение молодых россиян в современных условиях: эмпирическое исследование, 2017; Ярашева А.В., Аликперова Н.В., Марков Д.И. Особенности кредитного поведения молодежи России: тенденции и риски, 2023.



3. Выявить представления молодежи г. Москвы о сущности и уровне сформированности у нее финансовой культуры.

4. Описать родительские практики формирования финансовой культуры в семье и типы преемственности финансовой культуры молодежи от родительской семьи.

5. Установить основные направления и способы повышения финансовой культуры в современных российских семьях.

#### **Гипотеза исследования.**

Чем грамотнее и эффективнее семья реализует свою социализирующую функцию и чем выше финансовая социализация самой семьи, тем выше финансовая культура молодежи и общества в целом. Повышение конструктивного влияния семьи на финансовую культуру молодежи обеспечивается комплексным формированием у молодых людей системы норм, ценностей, отношения к финансам и финансовым институтам, финансовой грамотности, что достигается повседневными родительскими практиками и развитием внешних каналов и средств коммуникации семьи с другими агентами влияния. По мере финансовой социализации молодежи роль семьи в трансляции знаний уменьшается, а усвоенные ценности сохраняются на протяжении всей жизни.

**Теоретико-методологической основой диссертации** являются теория культуры Ю.А. Левады, аксиологический подход к исследованию экономической культуры В.В. Радаева.

Необходимость рассмотрения воспитания и обучения в семье как способов формирования финансовой культуры определила применение в работе подходов А.И. Антонова и А.Г. Харчева, а финансовой социализации в семье – подхода С. Дейнса.

Работа также опирается на методологические подходы Ю.А. Зубок и В.И. Чупрова к изучению характеристик молодежи в контексте особенностей современного российского общества.

Основными методами исследования являются:

1. Общенаучные теоретические методы: анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, сравнение, конкретизация.

2. Эмпирические методы сбора данных: анкетирование, фокус-групповое интервью, глубинное интервью, первичный и вторичный анализ баз данных.

3. Компьютеризированные методы обработки статистической информации с использованием ППП IBM SPSS Statistics 27 и Microsoft Excel.

В совокупности представленные методы позволили обеспечить доказательность выводов и рекомендаций.

### **Информационная и эмпирическая база исследования:**

1. Нормативно-правовые акты: Гражданский кодекс РФ № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года; Закон РФ «О защите прав потребителей» № 2300-1 от 07.02.1992 (ред. от 11.06.2021); Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990; Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002; Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 230-ФЗ от 03.07.2016; Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 259-ФЗ от 31.07.2020; Федеральный закон «О молодежной политике в Российской Федерации» № 489-ФЗ от 30.12.2020; Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы»; Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года»; Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

2. Статистические данные Федеральной службы государственной статистики (Росстат, 2021 г.), Федеральной службы государственной статистики по г. Москве и Московской области (Мосстат, 2018 г.), Банка России (2019 г., 2021 г.).

3. Авторское исследование «Формирование финансовой культуры», проведенное в 2019 году методом фокус-групп среди молодежи столичного мегаполиса 18-35 лет (отбор по полноте родительской семьи; n=8).

4. Авторское исследование «Формирование финансовой культуры в семье», проведенное в 2021 году в Москве методом раздаточного анкетирования молодежи столичного мегаполиса в возрасте 18-35 лет. Выборка квотная (по полу, возрасту, образованию и социальному положению; n=475).

5. Авторское исследование «Влияние семьи на формирование финансовой культуры», проведенное в 2022 году в Москве методом глубинного интервью с родителями молодежи столичного мегаполиса (отбор по полу, возрасту, количеству детей, доходу; n=52).

6. Вторичный анализ баз данных социологических исследований крупных исследовательских центров: ВЦИОМ (2017 г., «Ремень больше не работает, или о современных методах воспитания молодежи», метод – телефонное интервью, объект – население от 18 лет, n=1200); НАФИ (2016 г., «Дети и финансы», метод – формализованные интервью, объект – родители и подростки, n=1663); НИУ ВШЭ (2021 г., объект – выпускники НИУ ВШЭ 2010 и 2015 гг.); Левада-центр («Воспитание детей: качества и профессии, школьные проблемы», метод – личное интервью, объект – население России от 18 лет, n=1600); ИСЭПН ФНИСЦ РАН («Финансовая культура столичной молодежи», 2020 г., метод – интернет-опрос, объект – московская молодежь 18-35 лет, n=350); SberCIB Investment Research (2021 г., объект – представители различных поколений, методы – обработка больших данных Сбербанка и опрос «Потребительский индекс Иванова»).

### **Научная новизна.**

1) На основе теоретико-методологического анализа содержания таких понятий, как «культура» и «экономическая культура» в рамках аксиологического подхода уточнено определение финансовой культуры как системы ценностей и норм, финансовой грамотности, отношения к финансам и финансовым институтам, формирующих финансовое поведение; выявлены функции финансовой культуры.

2) Анализ многостороннего процесса формирования финансовой культуры молодежи позволил выявить влияние на него ряда объективных факторов: правовая развитость и правовая защищенность, институциональная поддержка государства, доступность образования и его информационная обеспеченность, сложившийся общий уровень и качество жизни; и ряда субъективных факторов: степень информированности, доверия и удовлетворённости финансовой сферой, индивидуальный уровень дохода, включенность в финансовые отношения, а также финансовая социализация в родительской семье, в процессе которой формируется финансовая культура на начальном этапе.

3) На основе сочетания степени финансовой грамотности и определенных личностных качеств, социально-демографических и поведенческих характеристик выявлены и охарактеризованы три уровня сформированности финансовой культуры у молодежи столичного мегаполиса. Установлены сильные и слабые места в формировании финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса, что привело к самооценке уровня у нее финансовой культуры несколько выше среднего.

4) С помощью анализа глубинных интервью с родителями молодежи столичного мегаполиса выявлены родительские практики в формировании финансовой культуры детей, установлены и охарактеризованы пять типов преемственности финансовой культуры молодежью от родительской семьи: традиционный, осознанное подражание, инновационный, компромиссный, индифферентный/скептический.

5) Определено влияние материальной обеспеченности семьи, ранней финансовой социализации и включенности в трудовые и финансовые отношения детей на формирование характеристик финансовой культуры молодежи. Доказано, что повышение финансовой культуры и финансовой социализации молодежи в семье обеспечивается развитием комплекса внутрисемейных социальных (воспитательных, образовательных, трудовых, финансовых и др.) практик и внешних каналов и средств коммуникации, способствующих финансовой социализации самой семьи.

**Положения, выносимые на защиту:**

1) В соответствии с методологическими подходами к исследованию культуры и экономической культуры, финансовая культура является частью общей культуры и видом экономической культуры, представляющей собой совокупность ценностей, норм, финансовой грамотности, отношения к финансам и финансовым институтам, обусловленной социальными целями и материальными возможностями, детерминирующей финансовое поведение, направленное на воспроизводство финансовой жизни общества. Финансовая культура проявляется на 4-х уровнях: ценностно-нормативном, когнитивном, эмоциональном и поведенческом, а реализуемые различные функции финансовой культуры (информационная, адаптивная, нормативная, познавательная, распределительная, регулятивная, созидательная, инновационная, производственная, контрольная) обеспечивают устойчивое развитие социума.

2) Формирование финансовой культуры молодежи в семье происходит в процессе первичной финансовой социализации в виде воспитания и обучения. Однако и другие факторы вносят значимый вклад в развитие финансовой культуры молодежи и влияют на финансовую социализацию самой семьи: правовая развитость и правовая защищенность, институциональная поддержка государства, доступность образования, информационная обеспеченность, сложившийся уровень и качество жизни, при этом финансовая культура индивидуализируется субъективными

факторами, прежде всего социально-демографическими и социально-экономическими характеристиками молодежи.

3) Для молодежи столичного мегаполиса характерны следующие особенности формирования финансовой культуры в процессе социализации: ранняя включенность в финансовые отношения, доступность финансовых товаров и услуг, в том числе инновационных, высокий интерес к ним и активное потребление.

При разной информированности и уровне освоения различных финансовых товаров и услуг молодежь столичного мегаполиса имеет средний уровень финансовой грамотности, характеризуется умеренным ведением и планированием расходов/доходов, недостаточным развитием сберегательных стратегий, низким уровнем долговых обязательств при высоком уровне доверия к банкам. Социально-демографические, личностные и поведенческие характеристики определяют различия в развитии финансовой культуры столичной молодежи.

4) Родительские практики, применяемые в рамках социализирующей функции семьи, такие как развитие личностных качеств (целеустремленность, ответственность, трудолюбие, коммуникабельность), выделение карманных денег, контроль и обсуждение результатов финансовых практик, использование трудовых практик зарабатывания денег, трансляция и усвоение норм, установок и ценностей финансового поведения (потребительского, сберегательного, кредитного, инвестиционного), приобщение детей к ведению семейного бюджета наиболее эффективны в процессе воспитания и обучения при формировании финансовой культуры молодежи. В типах преемственности молодежью финансовой культуры от родителей выделяются стратегии подражания, творческого освоения, компромисса, отторжения и целенаправленного обратного воздействия (когда молодежь сама становится проводником знаний, практик и отношений к финансам для родителей).

5) Высокий уровень благосостояния семьи, ранняя финансовая социализация молодежи, включенность в трудовые и финансовые отношения, а также применение внутрисемейных социальных практик способствуют ускоренному формированию более высокого уровня финансовой культуры молодежи. По мере финансовой социализации молодых людей и приобретения ими собственного финансового опыта роль родительской семьи угасает, но увеличивается роль репродуктивной семьи в развитии финансовой культуры. Ввиду высокой динамичности финансовой сферы трансляция семьей ценностей и отношений становится более значимой, чем трансляция финансовых знаний и практик. Важным фактором повышения финансовой культуры молодежи является финансовая социализация самой семьи, что обеспечивается развитием внешних каналов и средств коммуникации (мобильных приложений и онлайн-платформ, электронных учебных материалов, вебинаров и онлайн-конференций, социальных сетей и сообществ, ролевых игр и симуляторов) в трансляции финансовой культуры.

**Теоретическая значимость результатов исследования.** Полученные в ходе диссертационной работы результаты расширяют базу дальнейших теоретических и практических разработок в области финансовой культуры и влияния семьи на ее формирование, создают методологическую основу подобных исследований, а также уточняют понятийно-категориальный аппарат. Проведенный анализ позволяет инициировать теоретическую дискуссию о сущности и значимости влияния семьи на финансовую социализацию и финансовую культуру молодежи.

**Практическая значимость диссертационной работы.** Результаты диссертационной работы могут быть использованы в практической деятельности органов государственной власти и местного самоуправления – для контроля и регулирования процесса формирования финансовой культуры; сотрудников финансовых организаций – для адаптации предлагаемых финансовых товаров и услуг группам молодежи с учетом

уровня их финансовой культуры, а также для разработки практических рекомендаций по повышению уровня финансовой культуры молодежи в семье через ее целенаправленное формирование со стороны государства. Результаты также могут быть полезны в вузовских курсах «Экономическая социология», «Финансовая социология», «Социология потребления», «Социология семьи» и «Социология молодежи».

### **Соответствие диссертации Паспорту научной специальности ВАК.**

Представленное исследование соответствует специальности 5.4.2. – экономическая социология (социологические науки): 5. «Рациональное и нерациональное действие»; 10. «Социально-экономические группы и классы»; 22. «Финансовое и денежное поведение».

**Достоверность** результатов исследования, проведенного в рамках диссертации, обеспечивается выбором релевантной теоретико-методологической основы и методик исследования, анализом правовых документов, сочетанием качественных и количественных методов социологического исследования.

**Апробация результатов исследования.** Апробация результатов исследования. Материалы диссертации опубликованы в 23 трудах общим объемом 17,26 п.л. (авторский вклад 7,08 п.л.), из них 6 работ общим объемом 2,57 п.л. (авторский вклад 2,57 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, рекомендуемых ВАК при Минобрнауки России.

Основные положения, выводы и результаты исследования докладывались на 21 научном мероприятии:

1) Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов-2016», 11-15 апреля 2016 г. с докладом «Финансовая грамотность как фактор экономического роста».

2) V Всероссийский социологический конгресс, 19-21 октября 2016 г. с докладом «Роль семьи в формировании экономической культуры россиян».

3) Научная конференция к 100-летию Русского социологического общества имени М.М. Ковалевского «Российское социологическое



сообщество: история, современность, место в мировой науке», 10-12 ноября 2016 г. с докладом «Влияние финансовой грамотности населения на экономический рост страны».

4) Всероссийская студенческая конференция «Современное состояние российской экономики: задачи и перспективы», 19-21 мая 2017 г. с докладом «Объективные факторы формирования финансовой культуры молодежи».

5) Всероссийская научная конференция «XI Ковалевские чтения» «Глобальные социальные трансформации XX – начала XXI вв. (к 100-летию русской революции)», 09-11 ноября 2017 г. с докладом «Финансовая культура молодежи в условиях глобализации экономики».

6) II Международная научная конференция «Сорокинские чтения – 2018» «Социальная несправедливость в социологическом измерении: вызовы современного мира», 19-20 февраля 2018 г. с докладом «Влияние образования на финансовую культуру студенчества».

7) Международный молодежный научный форум «Ломоносов-2018», 09-13 апреля 2018 г. с докладом «Семья как фактор формирования финансовой культуры молодежи».

8) XIII Всероссийский Фестиваль науки «NAUKA 0+» «Мегасоциология: новые возможности развития российского общества в условиях геополитических изменений», 11-13 октября 2018 г. с докладом «Методологические подходы к исследованию финансовой культуры».

9) Международная научная конференция «XII Ковалевские чтения» «Солидарность и конфликты в современном обществе», 15-17 ноября 2018 г. с докладом «Влияние культурных ценностей на развитие страны».

10) Международная научно-методическая конференция «Форсайт образования: академические свободы VS аккредитационные ограничения», 20-22 марта 2019 г. с докладом «Влияния обучения в Финансовом университете на формирование финансовой грамотности».

11) Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов-2019», 8-12 апреля 2019 г. с докладом «Методология исследования финансовой культуры».

12) XIII Ковалевские чтения «Молодежь XXI века: образ будущего», 14-16 ноября 2019 г. с докладом «К вопросу об исследовании финансовой культуры студенчества».

13) VI Международный конгресс «Производство. Наука и образование в эпоху трансформаций: Россия в [де]глобализирующемся мире», 4 декабря 2019 г. с докладом «Формирование финансовой культуры в экономических вузах».

14) XIV Международная научная конференция «Сорокинские чтения», 17-18 февраля 2020 г. с докладом «Конфликт ценностей поколений в формировании финансовой культуры».

15) VII Международная научно-практическая конференция «Социально-экономическое развитие в эпоху трансформации глобального капитализма: природа, противоречия, перспективы», 6 марта 2020 г. с докладом «Социальное управление формированием финансовой культуры».

16) Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов-2020», 11 ноября 2020 г. с докладом «Методология исследования финансовой культуры».

17) Четвертая ежегодная всероссийская научная видеоконференция с международным участием «Гендерные ресурсы современного мира – 2021», 9 апреля 2021 г. с докладом «Гендерный анализ финансовой культуры столичной молодежи».

18) III Международная научно-практическая конференция «Трансформация рынка труда: риски, вызовы и перспективы международных коммуникаций», 27-28 мая 2021 г. с докладом «Рынок образовательных услуг как фактор формирования финансовой культуры».

19) Всероссийская научная конференция XV Ковалевские чтения «Социолог: образование и профессиональные траектории», 25-27 ноября

2021 г. с докладом «Финансовая культура как объект исследования экономической социологии».

20) VII Международная научно-практическая конференция «Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы», 30 ноября 2021 г. с докладом «Институт экономики как регулятор финансовой культуры».

21) VIII Международный конгресс «Производство. Наука. Образование: сценарии будущего», 29 ноября – 1 декабря 2021 г. с докладом «Финансовая культура как фактор экономического роста».

Диссертация состоит из введения, трех глав, разделённых на семь параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

## 1.1 Финансовая культура: сущность, структура и функции

Будучи сложным социально-экономическим феноменом, финансовая культура является объектом изучения разных общественных наук: социологии, экономики, психологии, истории, права, философии и пр. В рамках общей социологии ее содержание раскрывается через различные концепции и частные социологические теории, такие как социология культуры, экономическая социология, финансовая социология и социология денег (монетарная социология).

В рамках междисциплинарного подхода финансовая культура рассматривается как часть экономической культуры, которая определяется общим уровнем развития культуры в обществе и обуславливает экономическое развитие как общества, так и индивидов<sup>12</sup>. Современные исследования различных аспектов экономической культуры, взаимовлияния культуры, социума и экономики имеют давнюю традицию в социологии и экономике.

Вклад в изучение роли культуры как значимого фактора в экономической истории внесли в начале XX века зарубежные классики социологии М. Вебер<sup>3</sup> и В. Зомбарт<sup>4</sup>, которые обосновали влияние социокультурных и религиозных факторов на особенности экономического поведения. М. Вебер<sup>5</sup> и Т. Парсонс<sup>6</sup> доказали обусловленность социального действия культурой, создающей ценности как эталоны, на которые

---

<sup>1</sup> Левада Ю.А. Сочинения: избранное: социологические очерки, 2000-2005 / сост. Т.В. Левада. Москва: Издатель Карпов Е.В., 2011. 507 с.

<sup>2</sup> Заславская Т.И., Рывкина Р.В. Социология экономической жизни: очерки теории / отв. ред. А.Г. Аганбегян. Новосибирск, 1991. 448 с.

<sup>3</sup> Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма. 4-е изд. / сост. Ю.Н. Давыдов. М.; СПб.: Центр гуманитарных инициатив, 2017. 656 с..

<sup>4</sup> Зомбарт В. Народное хозяйство в Германии в XIX и в начале XX в. М., 1924. 62 с.

<sup>5</sup> Вебер М. История хозяйства: Очерк всеобщей социальной и экон. истории / Изд. по оставленным лекциям: С. Геллеман, проф. истории в Мюнхен. ун-те и М. Палий, доцент Высш. коммерч. шк. в Берлине; Пер. под ред. [и с предсл.] проф. И.М. Гревса. Пг.: Наука и школа, 1923. 240 с.

<sup>6</sup> Парсонс Т. Социальная система. Москва: Акад. проект, 2018. 529 с.

ориентировано поведение людей. Например, М. Вебер<sup>1</sup> первым указал на продуктивное влияние протестантской этики и ценностей протестантской культуры на успех экономического развития стран Запада.

В то же время можно заметить расхождение в понимании роли культуры в функционировании механизмов экономики. В основе классического экономического подхода находится личность – «экономический человек», максимизирующий индивидуальную полезность от потребления экономических благ. Экономисты-неоклассики рассматривают экономику как объективную науку, свободную от влияния разнообразных ценностей на экономическое поведение людей<sup>23</sup>. Рациональность признается в качестве неотъемлемой ценности homo economicus (рационального экономического человека), который рассчитывает и использует наиболее эффективные средства, доступные для достижения желаемого результата.

Однако тот факт, что экономические стимулы могут не работать, а человек, сталкивающийся с экономическими задачами, не всегда ведет себя рационально, впервые озвучен в начале 80-х годов XX века, что привело к формированию целого класса исследований, которые доказали значение культуры в финансовом благополучии<sup>4</sup>. В 1979 году вышла статья лауреатов Нобелевской премии в области поведенческой экономики Д. Канемана и А. Тверски «Теория перспектив: изучения процесса принятия решений в условиях риска»<sup>5</sup>, ознаменовавшая окончательное оформление «поведенческой экономики». Растущий объем исследований в данной области подчеркнул важность культурного контекста в процессе принятия

---

<sup>1</sup> Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма. 4-е изд. / сост. Ю. Н. Давыдов. М.; СПб.: Центр гуманитарных инициатив, 2017. 656 с.

<sup>2</sup> Friedman M. The methodology of positive economics. Cambridge University Press; Illustrated edition, 2009. 382 p.

<sup>3</sup> Самуэльсон П.А. Основания экономического анализа: Пер. с англ. / Санкт-Петербург: Экономическая школа, 2002. 604 с.

<sup>4</sup> The Sveriges Riksbank Prize in Economic Sciences in Memory of Alfred Nobel 2002. // The Nobel prize. 2002. URL: <https://www.nobelprize.org/prizes/economic-sciences/2002/summary/> (дата обращения: 14.09.2021).

<sup>5</sup> Kahneman D., Tversky A. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk // Econometrica. 1979. № 47 (2). P. 263-292.

финансово-экономических решений. В 2002 году Д. Канеман получил Нобелевскую премию «за интеграцию идей психологических исследований в экономическую науку, особенно в отношении человеческого суждения и принятия решений в условиях неопределенности»<sup>1</sup>. Далее, в 2017 году Нобелевская премия по экономике присуждена Р. Талеру за изучение экономического поведения и «психологически реалистичных допущений в анализе принятия экономических решений»<sup>2</sup>.

В настоящее время выражена тенденция междисциплинарных исследований, в том числе посвящённых влиянию общественной, групповой и индивидуальной культуры на принятие экономических решений<sup>34</sup>. Исследователи подтверждают, что на принятие таких решений влияет система культурных ценностей и норм – индивидуальных и общественных, пронизывающих всю социальную жизнь.

Феномен культуры отличается сложностью, многомерностью ввиду открытости категории, отсутствия единого общепризнанного понятия. В частности, культура определяется как опредмеченные сущностные силы человека (К. Маркс, Ф. Энгельс<sup>5</sup>); как комплекс знаний, верований, искусств, законов, морали, обычаев и других способностей и привычек, обретенных человеком в качестве члена общества (Э. Тайлор<sup>6</sup>); как единство всех форм традиционного поведения (М. Мид<sup>7</sup>, Ф.М. Кисинг<sup>8</sup>); как совокупность

---

<sup>1</sup> The Sveriges Riksbank Prize in Economic Sciences in Memory of Alfred Nobel 2002. // The Nobel prize. 2002. URL: <https://www.nobelprize.org/prizes/economic-sciences/2002/summary/> (дата обращения: 14.09.2021).

<sup>2</sup> За что Ричард Талер получил Нобелевскую премию по экономике // Ведомости. 2021. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/10/09/737100-nobelevskaya-ekonomike> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>3</sup> Altman M. Handbook of Contemporary Behavioral Economics: Foundations and developments. N. Y.; London, 2006. 762 p.

<sup>4</sup> Лебедева Н. М. Влияние ценностей культуры на оценку ситуаций социального и экономического поведения // Альманах современной науки и образования. 2010. № 10. С. 104-106.

<sup>5</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Собрание сочинений в 50 томах. Том 46. Государственное издательство политической литературы, 1955. 386 с.

<sup>6</sup> Тайлор Э. Б. Первобытная культура. Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. 454 с.

<sup>7</sup> Мид М. Культура и мир детства: Избр. произведения / [Пер. с англ. и коммент. Ю. А. Асеева; Сост., авт. послесл., с. 5-30, и отв. ред. И. С. Кон]. Москва: Наука, 1988. 429 с.

<sup>8</sup> Keesing F.M. Cultural anthropology the science of custom. New York: Rinehart, 1958. 477 p.

представлений, ценностей, норм и их взаимодействие (П.А. Сорокин<sup>1</sup>); как форма коллективного поведения человека, группы, общности (К. Юнг<sup>2</sup>).

Известный российский и американский социолог П.А. Сорокин создал типологию культур на основании представлений о ней как о своеобразной системе ценностей. Ученый считал, что культура – это интегрированная (вертикально и горизонтально) система, которая может основываться на различных ценностях<sup>3</sup>.

Представление о культуре как о социальной памяти общества разработано в 20-е годы XX века американским социологом И.С. Майнером. В отечественной социологической науке такое представление о культуре развивалось Ю.А. Левадой в конце 60-х годов XX века<sup>4</sup>. Его главная идея состояла в трактовке культуры как особого рода языка (ценностей, знаний, норм, требований, санкций), освоение которого связывает новые поколения людей со всей предшествующей историей, позволяя новым поколениям овладевать опытом прошлых поколений и приумножать его. В связи с этим большое значение придаётся таким категориям, как образец, институционализация образцов поведения, соответствующие институты, порождающие определённый образ мышления, и определённые образцы поведения. Ю.А. Левада считал, что культура проявляется как на бессознательном уровне (привычки, обычаи, установки), так и на сознательном уровне человека (действия, мнения, желания, подчиненные целям).

Для социологической науки особенно важно то, что культура представляет собой систему наиболее фундаментальных общественных идей, знаний, ценностей и норм. Культурные стандарты не только направляют и

---

<sup>1</sup> Сорокин П.А. Человек. Цивилизация. Общество / общ. ред. А. Ю. Согомонова. М.: Политиздат, 1992. 542 с.

<sup>2</sup> Юнг К. Г. О психологии восточных религий и философий. М.: МЕДИУМ, 1994. 258 с.

<sup>3</sup> Сорокин П.А. Социальная и культурная динамика: исслед. изм. в больших системах искусства, истины, этики, права и обществ. отношений / Питирим Сорокин; пер. с англ. В.В. Сапова. Санкт-Петербург: Изд-во Рус. Христиан. гуманитар. Ин-та, 2000. 1054 с.

<sup>4</sup> Левада, Ю. А. Сочинения / Ю. А. Левада; [сост. Т. В. Левада]. Москва: Издатель Карпов Е.В., 2011. 415 с.

регулируют поведение людей и групп, но вместе с тем помогают людям организовать свою коллективную социальную жизнь.

В рамках проекта американского социолога Р. Инглихарта<sup>1</sup>, на основе проверки 25 ключевых человеческих ценностей создана типология культур по четырем основным группам показателей – мировоззрение, ценности, экономическое и социальное поведение, которые, по мнению автора, охватывают большую часть категорий, включенных в «типологию прогресса». Один из показателей, «вера в судьбу», основывается на фаталистическом убеждении в том, что усилия человека скорее всего окупятся. Если доминирует культурная ценность о том, что успех – это не зависящий от человека результат везения, то общество занимает пассивную позицию, в том числе в экономической деятельности. В противном случае население более мотивировано к достижению успеха путем упорной работы и инвестирования в будущее (общество – двигатель экономического развития).

С 2002 по 2005 год американский социолог Л. Харрисон, руководящий исследовательским проектом «Культура имеет значение»<sup>2</sup>, проведенным совместно с 65 специалистами из 25 стран, сделал вывод о том, что для 11 стран, которые добились экономического успеха (Дания, Индия, Исландия, Китай, Норвегия, Сингапур, Финляндия, Чили, Швеция, Южная Корея, Япония), важнейшим фактором являлась уже сложившаяся культура, тогда как в ряде других стран (Ирландия, Испания и Канада) развитие стало результатом политических шагов, давших толчок к экономическим переменам.

Понимание ценностей и норм определенной культуры способно объяснить нерациональное или непродуктивное экономическое поведение. Культурные ценности определяют различные реакции на экономические стимулы рынка труда и, как результат, экономическое поведение.

---

<sup>1</sup> World values survey: сайт. URL: <https://www.worldvaluessurvey.org> (дата обращения: 14.07.2022).

<sup>2</sup> Харрисон Л., Хантингтон С. Культура имеет значение. Каким образом ценности способствуют общественному прогрессу. М.: Московская школа политических исследований (МШПИ), 2002. 320 с.



Одновременно с этим, длительное влияние определенных экономических факторов может изменить культурные ценности<sup>1</sup>. Экономисты-институционалисты считают культуру фундаментом экономических процессов и рассматривают любое человеческое поведение как опосредованное влиянием культуры.

Эволюция форм социально-экономического устройства общества определяет специфику требований общества к экономической культуре личности. Сам термин «экономическая культура» в России впервые упоминается в сочинениях В.И. Ленина в 1905 года, где указано, что Россия держалась «вековым угнетением трудящегося народа, темнотой, забитостью его, застоём экономической и всякой другой культуры»<sup>2</sup>. Он полагал, что для решения экономических и политических вопросов нужно формирование соответствующей культуры поведения в обществе, воспитание востребованных качеств и черт личности, необходимых для реализации управляемого социально-экономического развития страны.

В дальнейшем в науке получило широкое распространение и окончательно оформилось понятие «экономическая культура», теоретическим и эмпирическим анализом которого занимались и занимаются как экономисты, так и социологи.

Существуют различные точки зрения относительно методологических подходов к определению содержания экономической культуры среди отечественных авторов-исследователей. По мнению выдающегося российского социолога Т.И. Заславской, экономическая культура представляет собой качество экономических отношений, которые обладают устойчивостью, общественной значимостью, осознанностью и упорядоченностью взаимодействий, адаптивностью к постоянно изменяющимся условиям, определенной вариативностью, субъективной

---

<sup>1</sup> Ценности культуры и модели экономического поведения: Научная монография / Под ред. Н. М. Лебедевой, А. Н. Татарко. М.: Издательство «Спутник+», 2011. 389 с.

<sup>2</sup> Ленин В.И. Полное собрание сочинений, том II. Издательство политической литературы, 1958. 790 с.

рациональностью<sup>1</sup>. Не менее известный социолог Р.В. Рывкина связывает экономическую культуру с совокупностью экономических моделей поведения, в основе которых лежит умение выбирать рациональные варианты решений в различных ситуациях<sup>2</sup>. Как Т.И. Заславскую, так и Р.В. Рывкину объединяет единый подход к пониманию экономической культуры, видение в ней элементов рациональности.

Некоторые авторы используют аксиологический подход к изучению явления. Отечественный социолог Г.Г. Силласте под экономической культурой понимает «совокупность социальных ценностей и норм, являющихся регуляторами экономического поведения, выполняющих роль социальной памяти экономического развития и способствующих трансляции, отбору и обновлению норм и потребностей в сфере экономики»<sup>3</sup>. Согласно такому толкованию, экономическая культура не сводится лишь к ценностно-нормативной системе, а охватывает и проявляется в поведении, т.е. предполагает сознание, проявляющееся в деятельности.

Экономическая [хозяйственная] культура трактуется российским социологом В.В. Радаевым как «совокупность профессиональных знаний и навыков, хозяйственных норм, ценностей и символов, необходимых для самоидентификации и выполнения хозяйственных ролей»<sup>4</sup>. По его мнению, экономическая культура является интегративным понятием, включающий три уровня: когнитивный (знания и навыки), ценностный (роли, нормы и ценности) и символический (способы идентификации), в связи с чем выполняет две основных функции:

---

<sup>1</sup> Факультет экономики МГУ. Кафедра социально-экономических систем и социальной политики. Публикации. 2008. В соавторстве с Заславской Т.И. Бородкин Ф.М. Социальный конфликт сквозь культуру // Мир России: Социология, этнология. 1999. №1.

<sup>2</sup> Рывкина Р.В. Экономическая культура в России: трудности и этапы становления // Мир России: Социология, этнология. 1994. Т. 3. № 1. С. 55-65.

<sup>3</sup> Силласте Г.Г. Экономическая социология: Учебное пособие / 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 480 с.

<sup>4</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: курс лекций: учебное пособие. М.: Аспект Пресс, 2000. 368 с.

- регулятивная – осуществление экономических действий в соответствии с общепринятыми конвенциями, нормами, ритуалами, символами и накопленными знаниями;

- конституирующая – трансляция информации, разыгрывание ролей и переопределение ситуаций в процессе экономического действия.

Проанализировав взаимосвязь культуры и экономики, содержание понятия «экономическая культура» в трактовках разных авторов, можно сделать вывод, что исследователи отмечают культурный контекст экономической деятельности, следовательно, культура адаптивна к экономической стороне жизни общества и может быть объяснена через нее.

На том основании того, что финансы есть раздел экономики, а финансовые отношения – часть экономических отношений, и что в большинстве зарубежных исследований финансовое поведение определяется как вид экономического поведения, финансовую культуру можно считать частью экономической культуры.

Есть мнение, что финансовая культура является частью социальной культуры (О.А. Александрова и др.)<sup>1</sup>, однако такой подход не получил широкого распространения, так как содержит большое обобщение. При этом финансовая культура пересекается с такими видами культур, как правовая культура (в части формальных норм финансовой деятельности), духовная культура (в части ценностей и неформальных норм финансовой деятельности, а также знаний) и политическая культура (в части формирования финансовой политики государства).

Первые упоминания термина «финансовая культура» как целостного объекта анализа в отечественной науке датировано 1999 г. в работе Г. Колесникова «Организационная культура финансового менеджмента»<sup>2</sup>, где финансовая культура рассматривается как экономическая категория,

---

<sup>1</sup> Александрова О.А., Алипперова Н.В., Марков Д.И., Ненахова Ю.С. Классификация факторов влияния на формирование финансово-экономической культуры россиян // Народонаселение. 2021. № 3. С. 18-31.

<sup>2</sup> Колесников Г. Организационная культура финансового менеджмента // Економічний Часопис-XXI. 1999. № 11-12.

которая является элементом организационной культуры предприятия. Далее в рамках как экономической, так и социологической науки активно идет работа по описанию, уточнению термина, раскрытию явления с помощью различных подходов. Однако в настоящее время понимание финансовой культуры не имеет концептуального единства, поэтому продолжается научная дискуссия в отношении его содержания.

Финансовая культура является многомерным социально-экономическим феноменом для исследования, поскольку затрагивает финансово-экономическую и социально-духовную сферы жизнедеятельности, что усложняет его интерпретацию. В зависимости от толкования явления в той или иной науке, в качестве ведущего элемента выделяются либо финансы, либо культура. Однако, если самостоятельным объектом исследования становится финансовая культура, необходимо рассмотрение синтеза двух явлений и возникновение нового целостного объекта исследования.

Для полной интерпретации понятия «финансовая культура» с точки зрения экономической социологии необходимо рассмотреть финансы как экономическую категорию.

Термин «финансы» в значении денежного платежа и дохода от него появился в XIII-XV вв. в торговых городах Италии<sup>1</sup>. Далее с XVI в. «финансы» оформились в научную категорию, под которыми понимали формирование государственных денежных фондов и их расходование. В XXI веке категория «финансы» получила достаточно глубокую научную проработанность среди отечественных и зарубежных экономистов. Отечественные экономисты стали трактовать финансы как систему экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных средств в процессе их кругооборота<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Сабанти Б. М. Теория финансов. М.: Менеджер, 1998. 168 с.

<sup>2</sup> Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера. К.: «Ника-центр», 1998. 480 с.

На современном этапе нет единого мнения по количеству функций финансов, каждый автор выделяет свой перечень, однако финансам как экономической категории присущи в первую очередь аккумулирующая, распределительная, воспроизводственная и регулирующие функции. У экономических субъектов в процессе финансовых взаимоотношений формируются денежные доходы, поступления и накопления (денежные фонды), предназначенные для решения экономических и социальных задач. Формирование денежного фонда, являясь частью общей финансовой культуры, с одной стороны, обеспечивает «финансовую подушку» безопасности, с другой стороны, приносит дополнительный доход. Источниками формирования фондов является оплата труда, смешанный или предпринимательский доход, доход от собственности, социальные трансферы (пенсия, пособия, другие социальные выплаты).

Профессор экономики Йельского университета, лауреат Нобелевской премии по экономике Р. Шиллер в своей книге «Финансы и хорошее общество» акцентирует внимание на том, что финансы – это наука, структурирующая процессы достижения цели. По его мнению, «выстроенная должным образом и устремленная в будущее конфигурация финансов способна стать мощнейшей силой, направленной на обеспечение благосостояния и удовлетворение потребностей растущего глобального населения и на достижение еще более великих целей хорошего общества»<sup>1</sup>. Финансовые технологии, применяемые при создании частных благ, должны переноситься на предоставление общественных благ, благодаря которым на разных исторических этапах происходит активная созидательная деятельность общества. Подобную идею высказывают многие общественные деятели – например, по мнению вице-президента Совета по финансовой грамотности при Президенте США Дж. Брайанта, именно финансовая

---

<sup>1</sup> Шиллер Р. Финансы и хорошее общество / пер. с англ. Ю. Каптуревского; под ред. Т. Дробышевской, А. Смирнова. М.: Изд-во Института Гайдара, 2014. 504 с.

культура и финансовая грамотность создают материальную основу для дальнейшего развития общества<sup>1</sup>.

Стоит отметить, что деньги или желание денег как форма человеческой мотивации не упоминается, например, в перечне мотивов в пирамиде А. Маслоу, поэтому деньги и связанные с ними финансовые отношения можно рассматривать скорее не как самоцель, а как способ достижения разных целей.

Рассмотрев финансы как экономическую категорию, можно сделать вывод о том, что финансовая культура является интегральным понятием, включающим финансовую сторону жизни, цель которой через аккумуляцию, распределение и обмен денежных средств обеспечить не только воспроизводство денежных средств, но и достижение тем самым определенных общественных и личных целей. Все функции финансов, раскрывающие ее как экономическую категорию, связаны с формированием, распределением, перераспределением, воспроизводством денежных средств, однако через призму социологической науки важной особенностью финансовой культуры становится не только ее материальная составляющая, но и социально-созидательная.

Определения финансовой культуры исходят из разных методологических оснований и представляют различные стороны исследуемого объекта. Ряд авторов придерживается идеи о том, что уровень грамотности субъекта: информированности и знаний об экономических и финансовых сферах, собственно и есть его финансовая культура<sup>2</sup>. Согласно определению НАФИ, под финансовой грамотностью понимается совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих человеку

---

<sup>1</sup> Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики // НИУ ВШЭ. 2010. URL: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения 06.05.2021).

<sup>2</sup> The DIW Economic Bulletin. Financial Literacy and Financial Behavior // DIW Berlin. 2021. URL: [www.diw.de/documents/publikationen/73/diw\\_01.c.512024.de/diw\\_econ\\_bull\\_2015-30.pdf](http://www.diw.de/documents/publikationen/73/diw_01.c.512024.de/diw_econ_bull_2015-30.pdf) (дата обращения 20.11.2021); Восканян Р.О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры // АНИ: экономика и управление. 2018. №1 (22). С. 86-88; Маркевич И.В., Бельтюкова Е.Д., Мусина А.В., Синицина Н.А. Необходимость и возможности формирования финансовой культуры населения г. Перми // Труды КАЭЭ ПГГПУ. № 9. 2014. С. 191-196.

принимать взвешенные решения в отношении личных финансов и финансовых продуктов<sup>1</sup>. В структуре финансовой грамотности С.А. Ильиных выделяет финансовые установки, навыки и знания<sup>2</sup>. Также в нее входят различные виды финансового поведения: потребительское, сберегательное, кредитное, налоговое, инвестиционное, страховое и др. Некоторые авторы утверждают, что финансовая культура является составным элементом финансовой грамотности и включает в себя финансовые установки и знания в области финансов<sup>3</sup>. Однако само по себе понятие культура шире и включает в себя знания, нормы, ценности и т.д., выраженные в формах человеческой активности.

На наш взгляд, финансовая культура не равнозначна финансовой грамотности. Наличие знаний, навыков и установок не всегда детерминирует определенный уровень финансовой активности и говорит о высоком уровне финансовой культуры, поскольку финансовая грамотность не всегда приводит к взвешенному принятию финансовых решений, а также более высокому уровню денежных отношений<sup>4</sup>. Например, с каждым годом можно наблюдать увеличение количества счетов в кредитных организациях для физических лиц: с 2017 года по 2021 год число счетов увеличилось на 12%<sup>5</sup>. Однако каждый пятый россиянин при подписании договора на оказание финансовых услуг не проверяет его основные пункты<sup>6</sup>. При этом

---

<sup>1</sup> Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018 // НАФИ. 2018. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 17.12.2019).

<sup>2</sup> Ильиных С.А. Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения // ПОИСК: Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. 2023. № 1 (96). С. 117-127.

<sup>3</sup> Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис. ... социолог. наук: 22.00.03. Волгоградский государственный университет, Волгоград, 2017. 203 с.

<sup>4</sup> Webleya P., Nyhusb E.K. Economic socialization, saving and assets in European young adults // Economics of Education Review. 2013. № 33. P. 19-30.

<sup>5</sup> Статистика национальной платежной системы // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 20.11.2021).

<sup>6</sup> Половина россиян рискуют потерять деньги из-за невнимательности при подписании кредитных договоров // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/polovina-rossiyan-riskuyut-poteryat-dengi-iz-za-nevnimatelnosti-pri-podpisanii-kreditnykh-dogovorov/> (дата обращения: 20.12.2020).

исследования показывают, что уровень финансовой грамотности увеличивается с каждым годом<sup>1</sup>.

Наличие финансовой грамотности само по себе не свидетельствует о высоком уровне финансовой культуры также потому, что понятие «культура» намного шире, формируется поколениями и зависит от уровня общественного сознания (передачи опыта, ценностей, норм и традиций). Как отмечает социолог С.А. Ильиных, «на финансовое поведение в значительной степени воздействует культура общества», финансовые знания формируются и передаются благодаря культуре<sup>2</sup>. Также основным отличием понятия финансовой грамотности от понятия финансовой культуры является «отсутствие в содержании первого морально-этической составляющей, акцент на сугубо компетентностное, прагматическое начало. Финансовая грамотность не включает в себя благотворительность, поддержку социально значимых проектов или инвестиции в духовное развитие личности»<sup>3</sup>. В то же время финансовая грамотность обязательна для финансовой культуры, поскольку без нее невозможна успешная финансово-экономическая деятельность.

Одним из первых, кто предложил использовать понятие финансовой культуры для характеристики набора компетенций личности, которые она использует для интерпретации и ориентации действий в конкретных финансовых ситуациях, стал американский исследователь Э. Свидлер. В предложенной им инструментальной модели, люди, сталкиваясь с большим количеством финансовых товаров и услуг, выработали понятия о том, как управлять своими финансами, что такое актив, что такое долг, и как можно

---

<sup>1</sup> Индекс финансовой грамотности россиян вырос: Минфин представил исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyros-minfin-predstavil-issledovanie-znaniy-navykov-i-ustanov/> (дата обращения: 21.11.2021).

<sup>2</sup> Ильиных С.А. Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения // ПОИСК: Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. 2023. № 1 (96). С. 117-127.

<sup>3</sup> Финансовая культура населения: монография / под ред. д.э.н., доцента Д. В. Нехайчука. Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2017. 512 с.



использовать свои активы, чтобы позволить себе жить той жизнью, к которой человек стремится<sup>1</sup>.

В дальнейшем тезис о финансовой культуре стал подразумевать, что по мере распространения финансовых товаров с начала 1990-х годов все большая часть [американского] общества начала думать о своей экономической жизни в рамках отчетного финансового плана<sup>2</sup>. Домохозяйства стремились использовать свои ресурсы (как денежные фонды, так и движимое и недвижимое имущество) для улучшения своего образа жизни, что позволяло им применять все более сложные финансовые стратегии.

В рамках деятельностного подхода содержание финансовой культуры изучается с позиции поведенческих изменений в структуре потребления и инвестиций и финансовой грамотности. Например, более широко, как экономическое явление, финансовую культуру рассматривает О.А. Никифоров, обозначая ее как совокупность способов деятельности в области финансового хозяйства, с помощью которой люди приспосабливаются к условиям своего существования<sup>3</sup>. По мнению к.э.н. П.А. Продолятченко, финансовая культура представляет собой систему социальных действий, связанных с использованием разных по функциям и назначению финансовых ценностей и ориентированных на получение финансовых благ (прибыли, вознаграждения)<sup>4</sup>. Однако эти определения носят фрагментарный характер, отражая лишь элемент поведенческой деятельности.

Более развернутую, но далеко не исчерпывающую, характеристику дают А.И. Фатихов и Р.Г. Насибуллин: «Финансовая культура населения –

---

<sup>1</sup> Swidler A. Culture in Action: Symbols and Strategies // American Sociological Review. 1986. № 51 (2). P. 273-286.

<sup>2</sup> Fligstein N., Goldstein A. The emergence of a finance culture in American households, 1989-2007 // Socio-Economic Review. 2015. № 13 (3). P. 575-601.

<sup>3</sup> Никифоров О.А. Роль финансовой культуры в формировании российского предпринимательства // Современные проблемы науки и образования. 2012. № 1. С. 248-254.

<sup>4</sup> Продолятченко П.А. Финансовая культура личности // Научные исследования современных ученых. XV Международная научно-практическая конференция. М.: Издательство «Олимп», 2016. С. 250-255.

это совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей»<sup>1</sup>. Такая трактовка в целом отражает специфику финансовой культуры как сложного единства материального и духовного в обществе.

В октябре 2023 года Распоряжением Правительства Российской Федерации утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», в которой определено, что финансовая культура – это «ценности, установки и поведенческие практики в финансовой сфере, определяемые уровнем финансовой грамотности, воспитанием, опытом принятия финансовых решений, уровнем развития финансового рынка и общественных институтов»<sup>2</sup>. В Стратегии указано, что финансовая культура – это, прежде всего, ценности, опираясь на которые человек формирует свои установки и на базе этих установок формирует практики, то есть в основе такого определения лежит аксиологический подход.

Таким образом, на основе анализа различных точек зрения в отношении определения финансовой культуры нами выявлено, что существуют два подхода к данному определению: деятельностный и аксиологический (ценностно-нормативный). Вместе с тем, основанные на них определения имеют свои недостатки и не полностью отражают сущность и содержание финансовой культуры. Поэтому необходимо дать авторское

---

<sup>1</sup> Фатихов А.И., Набибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // Вестник ТОГУ. 2010. № 2. С. 235-244.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

определение понятия финансовой культуры с учетом широкого понимания финансовой деятельности.

Финансовую культуру можно понимать как часть общей культуры и вид экономической культуры, представляющую совокупность ценностно-нормативной системы, финансовой грамотности, отношения к финансам и финансовым институтам, при этом обусловленную социальными целями и материальными возможностями, детерминирующую финансовое поведение, направленное на воспроизводство финансовой жизни общества.

Формулировка авторского определения явления подразумевает также необходимость выявления структуры финансовой культуры, отличающей её от иных видов культур. Анализ научной зарубежной и отечественной литературы позволил систематизировать и описать структурные компоненты финансовой культуры и их взаимосвязь (рис. 1).

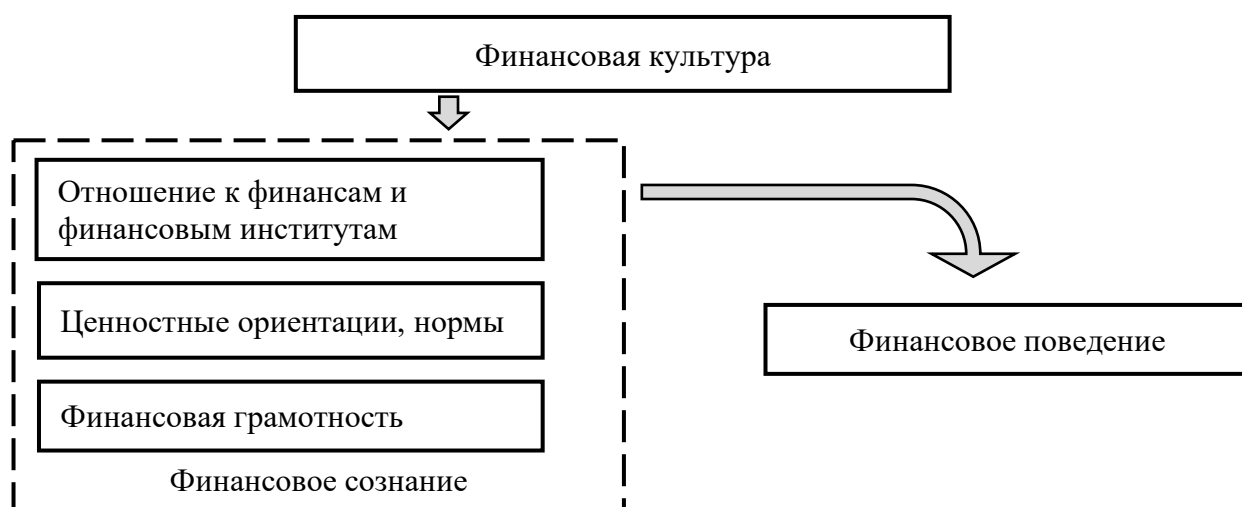


Рисунок 1. Структура финансовой культуры

Источник: авторская разработка.

Итак, изучая феномен финансовой культуры, будем исходить из структурного подхода, т.е. условно будем рассматривать финансовую культуру через ее составляющие:

- *Финансовое сознание*, как базовая составляющая финансовой культуры, – система ценностных ориентаций, норм, грамотности и

отношения к финансовым институтам, являющихся результатом восприятия субъектом части окружающей жизни, связанной с финансами. Финансовое сознание влияет на финансовую деятельность через предвидение ее последствий, контролирует финансовое поведение и управляет им в окружающем материальном мире.

Ценности – это принятые обществом, отдельными группами, личностями устойчивые представления о том, какие экономические блага (богатство, связи, власть, статус, разные виды занятости, разные источники и способы приобретения дохода и т.п.) наиболее важны или совсем не важны для них и их семей, а также представления людей о том, какие финансовые отношения для них предпочтительны. Ценности являются важными «составляющими структуры личности» и выступают «основой формирования норм поведения, профессионально-трудовых и жизненных стратегий»<sup>1</sup>.

Социальные нормы, представляющие правила и ожидания, усвоенные и разделяемые обществом, лежат в основе поведения и деятельности людей. Их устойчивость определяется ходом исторического, общественного и правового развития.

Господствующая в обществе система мировоззренческих позиций, ценностно-нормативных установок оказывает влияние на характер финансовой ориентации людей. С ее помощью формируются и фундаментальные взгляды человека, общества на мир и финансово-экономические процессы в целом (отношение к финансам и финансовым институтам).

Обзор литературы показывает, что термины «финансовые знания» и «финансовая грамотность» в некоторых исследованиях используются как синонимы, однако финансовая грамотность включает не только знания, но и применение этих знаний при принятии разумных финансовых решений.

---

<sup>1</sup> Ильиных С.А. Трудовые ценности студенческой молодежи: выбор в пользу прагматизма и индивидуализма // Известия вузов. Социология. Экономика. Политика. 2019. № 4. С.97-104.

- *Финансовое поведение* – вид социального-экономического поведения, отражающий участие личности в финансовой жизни общества посредством различных форм, способов, умений, практик финансовой деятельности, обусловленной социальными интересами, целями и материальными возможностями. Наиболее часто исследователи в состав финансового поведения включают потребительское, кредитное, сберегательное, инвестиционное, страховое, налоговое виды поведения.

Финансовая культура проявляется на четырех уровнях: ценностно-нормативном (ценности и нормы), когнитивном (финансовая грамотность), эмоциональном (отношение к финансам и финансовым институтам) и поведенческом (финансовое поведение). Характеризуя взаимосвязь указанных элементов финансовой культуры, необходимо отметить, что финансовое поведение является условным элементом, поскольку является лишь выражением финансовой культуры. Финансовая культура – это некие рамки, которые способствуют формированию определенных практик и типов поведения и придают им направленность, при этом большую роль играют эмоциональные ориентации и оценочные ориентации (мнения и представления), то есть она включает в себя культуру финансового сознания в виде финансовых ценностей, норм, грамотности и отношений к финансам и финансовым институтам жизни общества.

Функции финансовой культуры разнообразны, поскольку являются синтезом функций как финансов, так и культуры. Раскрывая сущность финансовой культуры, можно выделить следующие ее функции (рис. 2).



Рисунок 2. Функции финансовой культуры

Источник: авторская разработка.

Вышеперечисленные функции не только дополняют понимание сущности финансовой культуры, но и определяют дальнейшую систему ее социологического измерения.

Важным исследовательским вопросом является типология финансовой культуры. Аналогично принятой типологии культуры, финансовую культуру также можно дифференцировать по следующим основаниям: по уровню

организации, по степени гомогенности, историческому развитию, пространственно-географическому признаку<sup>1</sup>, а также по различным структурным элементам финансовой культуры. Однако попытки выделить типы финансовой культуры населения ещё не предпринимались ввиду отсутствия общепринятой модели данного явления.

Весьма продуктивным подходом к выявлению типов финансовой культуры может быть подход М. Вебера, который выделял целерациональный, ценностно-рациональный, аффективный, традиционный типы социального поведения<sup>2</sup>. Аналогично можно выделить типы финансовой культуры с характеристиками сознания и соответствующего финансового поведения.

Стратификационный подход (М. Вебер, П.А. Сорокин), как универсальный подход к типологизации, позволяет выделить типы финансовой культуры на основании, например, дохода, власти, образования или статуса. В таком случае финансовая культура может быть классифицирована, например, в зависимости от вида дохода, денежного фонда или направления расходования денег и имманентной им системе ценностей, норм, уровня финансовой грамотности и отношения к финансам.

Типологизировать финансовую культуру можно в соответствии с теорией культур Г. Хофстеда<sup>3</sup>, позволяющий описать различия на основании следующих признаков:

- 1) дистанция власти (от малой до большой; подразумевает инициативность в принятии финансовых решений);
- 2) коллективизм и индивидуализм (стремление к собственному благосостоянию и своей семье или ориентация на достижение общественного благосостояния);

---

<sup>1</sup> Голубева К.А. Типология финансовой культуры // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. № 2. С. 33-35.

<sup>2</sup> Вебер М. Основные социологические понятия / Пер. с нем. М.И. Левиной // Вебер М. Избранные произведения. М.: Прогресс, 1990. 808 с.

<sup>3</sup> Hofstede G.H. Cultures and organizations: software of the mind. Mc Graw Hill. 2015. 279 p.

3) женственность и мужественность (распределение гендерных ролей и ценностей в соотношении с этим);

4) избегание неопределенности (степень рискованности и открытость к новому в финансовых отношениях).

М. Мид в своей книге «Культура и мир детства» приводит типологию культур, выделяя 3 типа<sup>1</sup>: постфигуративная (отсутствие перемен, неизменность образа жизни и полная преемственность поведения от предыдущих поколений, дети учатся у родителей), кофигуративная (поведение людей ориентируется на модель поведения их современников, дети и взрослые учатся у сверстников) и префигуративная (взрослые учатся у своих детей). Аналогично можно выделить 3 типа финансовой культуры: постфигуративная (передача финансовых норм, ценностей, знаний отношения к финансам от родителей детям, то есть формирование финансовой культуры преобладающе происходит в семье), кофигуративная (дети ориентируются на модель финансовой культуры своих сверстников, то есть формирование финансовой культуры преобладающе происходит благодаря всему окружению) и префигуративная (старшие поколения заимствуют фрагменты финансовой культуры более младших поколений).

В 2019 году автором диссертации проведено исследование среди студентов (n=200, объект – студенты Финансового университета при Правительстве Российской Федерации), с целью уточнения личностных качеств и ценностей, лежащих в сознании студенческой молодежи, которые влияют на их решения относительно заработка, сбережений и вкладов. В соответствии с аксиологическим подходом, предпринята попытка заложить в основу типологии финансовой культуры сформированные ценности (на основе методики диагностики полимотивационных тенденций в «Я-концепции» личности С.М. Петрова), разделяемые и поддерживаемые её

---

<sup>1</sup> Мид М. Культура и мир детства: Избр. произведения / [Пер. с англ. и коммент. Ю. А. Асеева; Сост., авт. послесл., с. 5-30, и отв. ред. И. С. Кон]. Москва: Наука, 1988. 429 с.



членами. Результаты показали, что среди студентов доминируют такие типы финансовой культуры, как:

I. Эгоцентрическая финансовая культура – финансовая ориентация на себя, желание действовать без ущерба для себя.

II. Достижительная финансовая культура – стремление к совершенству; отражает ориентацию на развитие, потребность в достижении, самоопределении.

III. Материальная финансовая культура – означает особую значимость для человека финансового благополучия, стремление к деньгам как общей ориентации на благополучие.

IV. Оптимистическая финансовая культура – вера в лучшее в жизни, наличие пассивного ожидания благополучия в жизни (фатализм).

В социологической интерпретации финансовой культуры следует различать определения с позиции макросоциологии и микросоциологии. В первом случае финансовая культура предстает как подсистема культуры, которая разделяет с общей культурой общечеловеческие нормы и ценности. В то же время финансовая культура предполагает наличие специфических норм и ценностей отдельных ее носителей, формирующихся в процессе финансовой деятельности. С позиции микросоциологии понятие финансовой культуры используется применительно к личности или отдельным социальным группам, организациям. В таблице 1 представлены специфические характеристики понятий «личная финансовая культура», «финансовая культура молодежи» и «финансовая культура семьи».

Таблица 1

## Характеристики финансовой культуры личности, молодежи, семьи

| Понятие                      | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Личная финансовая культура   | Присуща человеку как участнику финансовой системы, финансового процесса. Финансовая культура каждого человека характеризуется индивидуальными чертами, в которых отражены личностный опыт, уровень знаний, психологические и другие особенности. |
| Финансовая культура молодежи | Отражена в массовом сознании отдельной социально-демографической группы общества – молодежи. Вид субкультуры, которая может отличаться от ценностей и норм финансовой культуры общества.                                                         |
| Финансовая культура семьи    | Присуща семье как участнику финансовой системы. Определяет финансовую культуру в совокупности всех членов семьи.                                                                                                                                 |

Источник: составлено автором.

Таким образом, по итогам проведенного исследования можно сделать вывод, что в социологической науке ещё не сформировалось общепринятого устойчивого определения финансовой культуры, поскольку 1) термин не имеет достаточной научной разработанности; 2) финансовая культура является социально-экономическим явлением, находящемся на стыке двух сфер жизни общества, что усложняет интерпретацию; 3) нет единого мнения о структуре этого понятия. Большинство современных исследователей в основном акцентируют внимание на каких-то отдельных сторонах финансовой культуры, при этом целостного представления о данном феномене современная научная литература не дает.

Теоретико-методологический анализ позволяет выделить несколько подходов к исследованию финансовой культуры – через общую экономическую культуру или её «приравнивание» к финансовой грамотности. Если исходить из определения финансовой культуры как набора определенных элементов, ведущим становится аксиологический подход, то есть рассмотрение влияния ценностей, на основе которых вырабатываются наиболее устойчивые и значимые установки, отношения и финансовые практики людей.

Концептуально, финансовая культура как вид экономической культуры включает ценностно-нормативный уровень (ценности и нормы), когнитивный (финансовая грамотность), эмоциональный (отношение к финансам и финансовым институтам) и поведенческий (финансовое поведение) уровни. Финансовое сознание, состоящее из ценностей, норм, грамотности и отношений к финансам, и детерминированное сознанием финансовое поведение, проявляющееся как активность в финансовой сфере, являются связанными структурными элементами финансовой культуры.

Финансовая культура выполняет ряд функций: информационная, адаптивная, нормативная, познавательная, распределительная, регулятивная, созидательная, инновационная, воспроизводственная, контрольная, которые отражают основные проявления финансовой культуры.

## **1.2 Факторы формирования финансовой культуры молодежи и финансовой социализации семьи**

Формирование является сложным, сознательно управляемым процессом развития качеств и свойств объекта, доведения их до задуманной формы (уровня, образа, идеи), и проходит под влиянием целого ряда факторов. Факторов формирования финансовой культуры множество – от субъективно-психологических (характер, мотивация и т.д.) до объективно протекающих процессов в конкретном регионе или стране. Существуют работы, в которых предпринята попытка описать влияние некоторых факторов на финансовую культуру. Так, в работе О.А. Александровой и др.<sup>1</sup> указываются следующие факторы: 1) факторы русского культурного архетипа (географический, природно-климатический, геополитический, социально-организационный, религиозный); 2) факторы социально-экономического контекста (уровень жизни, память о кризисных событиях и повседневные практики адаптации); 3) факторы вертикальной и

---

<sup>1</sup> Александрова О.А., Алиперова Н.В., Марков Д. И., Ненахова Ю.С. Классификация факторов влияния на формирование финансово-экономической культуры россиян // Народонаселение. 2021. № 3. С. 18-31.

горизонтальной социализации (воспитание, личный опыт). Авторами рассматривается также влияние семьи, СМИ, системы образования, однако не отмечено, по какому принципу выбраны именно эти факторы, и является ли их вклад более значимым, чем вклад других факторов.

Выявить всю совокупность факторов, а также оценить их степень влияния на формирование, функционирование и развитие финансовой культуры представляется сложным ввиду многогранности явления и его многокомпонентности, наличия в структуре явления элемента сознания, затрагивающего психологическую сторону объекта изучения, однако так или иначе все сферы общественной жизни воздействуют на данный процесс. Согласно методологическим основаниям социологического анализа, все факторы принято разделять на две группы: объективные и субъективные (рис. 3).

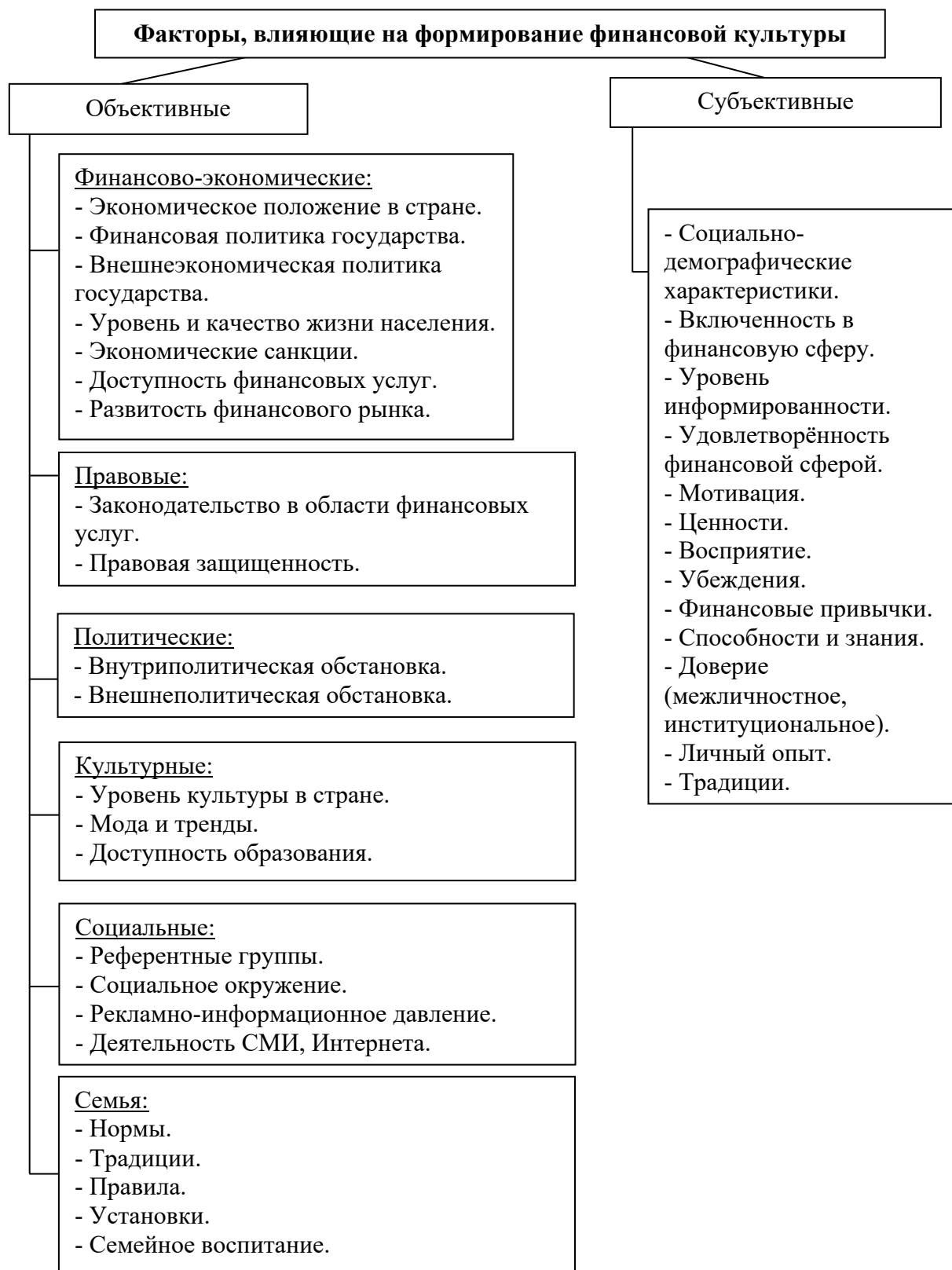


Рисунок 3. Факторы формирования финансовой культуры

Источник: авторская разработка.

Приведенный список факторов, влияющий на процесс формирования финансовой культуры, не является исчерпывающим. В обе группы вошли основные факторы, без лишней их детализации, некоторые из которых будут рассмотрены в настоящем параграфе.

Рассмотрим первый объективный фактор, влияющий на финансовую культуру, такой как *правовая развитость и защищенность*. Правовая сфера – это та сфера, которая предписывает формальные нормы, определяющие круг правоотношений в области финансового поведения, которые регламентируются актами, регулирующими финансово-экономическую сферу. При этом данные нормативно-правовые акты также защищают интересы физических лиц. В первую очередь, интересы физических лиц полностью урегулированы Гражданским кодексом Российской Федерации<sup>1</sup>, где определены все положения в отношении заключаемых договоров, совершения расчетов и форм безналичных расчетов. Также в 1992 году введен закон «О защите прав потребителей»<sup>2</sup>, который защищает интересы физических лиц и ставит их в преимущественное положение перед юридическими лицами.

Финансовые отношения, вопросы использования финансовых услуг регулируют прямо или косвенно и другие отраслевые законы. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»<sup>3</sup> косвенно распространяется на нормы и возможности использования финансовых инструментов населения, поскольку регулирует деятельность банков, которые оказывают услуги физическим лицам. С 2020 года введен Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>4</sup> для физических лиц, суть которого

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон [Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года] / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 01.09.2022).

<sup>2</sup> О защите прав потребителей: закон Российской Федерации [принят Государственной Думой 7 февраля 1992 года: по состоянию на 6 июня 2021 года]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>3</sup> О банках и банковской деятельности: федеральный закон [принят Государственной Думой 2 декабря 1990 года]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>4</sup> О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» [принят

состоит в том, физическое лицо может законно освободиться от долгов, если нет возможности их выплачивать, тем самым человек получает особую правовую защищенность со стороны государства, однако дальнейшие кредитные практики будут значительно ограничены или вовсе запрещены со стороны государства и банков.

Также в 2021 году вступил в силу Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup>, который регулирует использование цифровых активов, определяя нормы финансового поведения, в частности, вводит запрет на использование криптовалюты в качестве платежного средства. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» регламентирует деятельность коллекторов, ограничивая рамки их деятельности в интересах населения.

Такие нормы относятся к нормам формальным, т.е. официально закрепленным в законах или других официальных документах. Законодатель не только регламентирует права и обязанности личности как потребителя финансовых товаров и услуг, но и защищает их. Однако не менее важны неформальные нормы – поведенческие стандарты и ожидания, регулирующие действия людей, общественную жизнь в соответствии с ценностями и традициями определенной культуры общества. Неформальные нормы определяют границы допустимого поведения, соблюдение которых обеспечивается социальным контролем, т.е. путем применения социальных поощрений и социальных наказаний (позитивных и негативных санкций). В 2017 году ВЦИОМ представил исследование об отношении россиян к

---

Государственной Думой 21 июля 2020 года]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358781/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358781/) (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>1</sup> О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [принят Государственной Думой 22 июля 2020 года]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/) (дата обращения: 06.07.2022).

различным проступкам и противозаконным действиям. Наиболее неодобряемыми практиками финансового поведения оказались дача/получение взятки (83%) и уклонение от уплаты налогов (68%), для более половины опрошенных (55%) – присвоение найденных вещей, денег<sup>1</sup>.

Важным фактором формирования и развития финансовой культуры населения является *институциональная поддержка государства* в повышении знаний и навыков людей в управлении личными финансами. Можно согласиться с Г.В. Белеховой, что целью государственной политики должно быть «увеличение объема организованных сбережений населения, диверсификация используемых населением финансовых инструментов, доведение нормативно-правовых основ финансовой системы до современных международных стандартов»<sup>2</sup>. Разработка и реализация политики по развитию финансового рынка осуществляется Банком России и Правительством Российской Федерации, которые «создают благоприятную среду – необходимые макроэкономические, институциональные и правовые условия для формирования сбережений и перетока сбережений в кредиты и инвестиции»<sup>3</sup>.

В 2011 году Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком был запущен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализовался до 2022 года. В рамках этого проекта ежегодно проходило мероприятие «Всероссийская неделя сбережений», организуемое Министерством финансов Российской Федерации и Банком России.

---

<sup>1</sup> Россияне определились с моралью. Топ-5 аморальных поступков // ВЦИОМ 2020. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/rossiyane-opredelilis-s-moralju-top-5-amoralnykh-postupkov> (дата обращения: 11.03.2022).

<sup>2</sup> Белехова Г.В. Регулирование финансового поведения населения современной России: формирование нормативной среды и воспитание человека // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2020. Т. 13. № 3. С. 111-128.

<sup>3</sup> Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // Банк России. 2021. URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/onfinmarket/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/) (дата обращения: 14.07.2022).



В 2017 году распоряжением Правительства Российской Федерации № 2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.<sup>1</sup>. В этой стратегии указано, что повышение финансовой грамотности неотъемлемо связано с уровнем финансовой культуры, а одним из ключевых направлений ее реализации является формирование культуры ответственного финансового поведения.

В январе 2023 года утверждена Стратегия развития финансового рынка до 2030 г.<sup>2</sup>, одной из приоритетных задач которой является финансовое просвещение общества. Стремление населения к получению финансовых знаний, всесторонняя поддержка и контроль государственных структур способствуют повышению финансовой культуры всего населения, а также воспитанию всё более финансово грамотного молодого поколения.

Чтобы стимулировать россиян к формированию сбережений, в 2023 году Президент Российской Федерации В.В. Путин подписал закон о программе долгосрочных сбережений граждан<sup>3</sup>, которая стартует 1 января 2024 г. Согласно этой программе, «граждане смогут заключать договор с негосударственными пенсионными фондами на срок от 15 лет и вносить деньги для накопления сбережений, также можно будет использовать прежние пенсионные накопления или взносы, которые будет делать работодатель»<sup>4</sup>.

Проводимая государственная финансово-экономическая политика связана прежде всего с деятельностью Банка России, поскольку именно этот институт регулирует уровень инфляции и определяет ключевую ставку, что в

---

<sup>1</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: распоряжение Правительства Российской Федерации [утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/) (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>2</sup> Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года [утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.12.2022]. URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/78822.html> (дата обращения: 06.07.2023).

<sup>3</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [принят Государственной Думой 29 июня 2023 года]. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202307100032?index=1> (дата обращения: 06.07.2023).

<sup>4</sup> Путин подписал закон о программе долгосрочных сбережений граждан // Forbes. 2023 URL: <https://www.forbes.ru/society/492564-putin-podpisal-zakon-o-programme-dolgosrochnyh-sberezhenij-grazdan> (дата обращения: 06.07.2023).

свою очередь формирует условия финансового поведения населения. Хотя государство занимает активную позицию в стимулировании финансового просвещения населения и развитии финансового рынка, «результат в значительной мере зависит от стратегий, культуры, мотивации его участников, действующих в конкурентной рыночной среде. В таких условиях участники финансового рынка во взаимодействии друг с другом сами выбирают оптимальные цепочки трансформации сбережений в инвестиции, каналы и форматы обслуживания, определяют востребованность и, следовательно, перспективы развития тех или иных продуктов, инструментов, сервисов и технологий»<sup>1</sup>.

Как указано в предыдущем параграфе данной работы, формирование финансовой культуры неизбежно связано с содержательными знаниями и грамотностью в финансовой сфере, поэтому *доступность образования* – другой важный фактор, играющий важную роль в расширении возможностей повышения уровня знаний, общей информированности и грамотности.

В последние годы, и, в частности, после финансового кризиса 2008-2010 гг., основное внимание государства уделялось повышению уровня финансовой грамотности. В настоящее время предпринимаются значительные усилия по внедрению программ финансового образования в школьные программы, чтобы улучшить способность молодых людей управлять своими деньгами и принимать обоснованные финансовые решения. Например, в 2016 году в НИУ ВШЭ создан Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования<sup>2</sup>, выпустивший цикл лекций, учебных курсов, электронных пособий, а также реализующий программы повышения квалификации по финансовой грамотности. Не только московские, но и региональные образовательные организации создают подобные

---

<sup>1</sup> Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // Банк России. 2021. URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/onfinmarket/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/) (дата обращения: 14.07.2022).

<sup>2</sup> Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» // НИУ ВШЭ. 2023. URL: <https://fmc.hse.ru> (дата обращения: 14.07.2023).

специализированные подразделения, что в целом способствует финансовому просвещению молодежи.

В настоящее время большое разнообразие финансовых образовательных программ предлагается большим количеством поставщиков: государственных, коммерческих и некоммерческих. Точно так же образовательные материалы доступны в разных формах: печатные издания, Интернет, игры и др. Эти программы могут быть формальными курсами или неформальными занятиями, и они предлагаются в различных условиях и на множестве площадок. В 2022 году в Москве в 6-ой раз прошла акция «Фестиваль финансовой грамотности и предпринимательской культуры в Москве», позволяющая получить онлайн самую актуальную и достоверную информацию о том, как управлять личными и семейными финансами, стать грамотным инвестором, не попасться на уловки финансовых мошенников и другое<sup>1</sup>.

В целом, образовательные и просветительские проекты в Москве и по всей России курируют Банк России, Министерство финансов Российской Федерации и другие заинтересованные министерства, а также Национальный центр финансовой грамотности<sup>2</sup>. Последний реализует, например, проекты «Всероссийская неделя финансовой грамотности», «Неделя сбережений», проводит обучение преподавателей вузов, финансовых советников, разрабатывает образовательные программы финансовой грамотности, направленные на полную и всестороннюю поддержку повышения финансовой грамотности населения разных групп, в том числе молодежи.

Приняты государственные программы повышения финансовой грамотности, в том числе проводимые регионами, например, «Государственная программа повышения финансовой грамотности в Российской Федерации», «Программа Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России», «Школа начального финансового

---

<sup>1</sup> Конкурсы, интерактивы, тематический поезд: как Москва повышает финансовую грамотность горожан: сайт. URL: <https://www.mos.ru/news/item/120819073/> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>2</sup> Национальный центр финансовой грамотности: сайт. URL: <http://ncfg.ru> (дата обращения: 21.11.2021).

образования» и др. В Москве повышение финансовой грамотности регламентировано Правительством Москвы<sup>1</sup> в рамках реализации Государственной программы города Москвы «Экономическое развитие и инвестиционная привлекательность города Москвы»<sup>2</sup> в соответствии с Законом города Москвы «О бюджете города Москвы на 2021 год и плановый период 2022 и 2023 годов»<sup>3</sup>. Поэтапная реализация этой программы должна обеспечить устойчивый экономический рост и приток инвестиций в столичный мегаполис, в том числе за счет содействия повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Москве<sup>4</sup>.

В настоящее время значительную часть информации население получает с помощью СМИ и Интернета, поэтому **информационная обеспеченность и транспарентность информации** также относятся к важным факторам формирования финансовой культуры. По данным ВЦИОМ, на начало апреля 2022 года большинство россиян пользуются Интернетом ежедневно<sup>5</sup>. В основном Интернет используется для общения с родственниками (90%) и получения новостей (83%). Более половины пользователей отметили Интернет как привычную часть своей жизни (54%), а для молодежи (людей в возрасте 12-34 лет) Интернет в большей степени, чем для других возрастных групп, является неотъемлемой частью

---

<sup>1</sup> О внесении изменения в постановление Правительства Москвы от 11 октября 2011 г. № 477-ПП [Постановление Правительства Москвы от 30.03.2021 № 392-ПП]. / Официальный сайт мэра Москвы. URL: <https://www.mos.ru/depr/documents/gosudarstvennaya-programma-ekonomicheskoe-razvitie/view/261660220/> (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>2</sup> Об утверждении Государственной программы города Москвы «Экономическое развитие и инвестиционная привлекательность города Москвы» [Постановление Правительства Москвы от 11 октября 2011 года № 477-ПП]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MLAW&n=129255#8tAh8ETC4UsRVH9I> (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>3</sup> О бюджете города Москвы на 2021 год и плановый период 2022 и 2023 годов [Закон города Москвы]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MLAW;n=216464#mhOg8ET0gTUCNsW92> (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>4</sup> Об утверждении Государственной программы города Москвы «Экономическое развитие и инвестиционная привлекательность города Москвы» [Постановление Правительства Москвы от 11 октября 2011 года № 477-ПП]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MLAW&n=129255#8tAh8ETC4UsRVH9I> (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>5</sup> Пользование Интернетом // ВЦИОМ. 2022. URL: <https://wciom.ru/ratings/polzovanie-internetom> (дата обращения: 15.04.2022).

существования (63%)<sup>1</sup>. При этом почти вся молодежь является пользователями Интернета (более 95,8%)<sup>2</sup>. Интернет позволяет получить доступ к разнообразным справочным материалам, которые раскрывают различные аспекты деятельности организаций, привлекающих средства населения, например, минимальные суммы вложений, процентные ставки, тарифы за обслуживание, периоды размещения средств, требования к оформлению и перечень документов для заключения договоров и т.п.

Молодая аудитория потребителей финансовых услуг в большей мере ориентирована на получение подобной информации через Интернет и напрямую из банка. Молодежь также испытывает повышенный интерес к дополнительному образованию в сфере финансов (табл. 2). При этом заметно выше интерес к прямому общению с банком и получению информации об их услугах через Интернет среди жителей Москвы и Санкт-Петербурга<sup>3</sup>.

Таблица 2

Источники получения знаний о банках, по возрастным группам, %

| Источники знаний           | 18-24<br>года | 25-34<br>года | 35-44<br>года | 45-54<br>года | 55+<br>лет |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| Банк                       | 45            | 62            | 57            | 58            | 57         |
| Интернет-сайты             | 63            | 57            | 42            | 38            | 13         |
| ТВ                         | 23            | 18            | 27            | 36            | 39         |
| Газеты                     | 2             | 9             | 7             | 14            | 17         |
| Статьи в печатных журналах | 3             | 5             | 11            | 14            | 7          |
| Дополнительное образование | 18            | 5             | 7             | 8             | 2          |
| Радиостанции               | 0             | 6             | 6             | 2             | 6          |
| Другое                     | 0             | 1             | 1             | 0             | 3          |

Источник: НАФИ<sup>4</sup>.

Включенность в финансовые вопросы обеспечивает и множество сайтов Интернет, направленных на формирование и повышение финансовой

<sup>1</sup> Жизнь онлайн: потребление, пользование, развлечения // ВЦИОМ. 2020. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/zhizn-onlain-potreblenie-polzovanie-razvlechenija> (Дата обращения: 09.04.2021).

<sup>2</sup> Аудитория интернета в России в 2020 году // Mediascope. 2021. URL: <https://mediascope.net/news/1250827/> (Дата обращения: 25.01.2021).

<sup>3</sup> Доверие россиян банкам // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. Вып. 8(12) / Г.Р. Имаева, Т.А. Аймалетдинов, О.А. Шарова; Аналитический центр НАФИ. М.: Издательство НАФИ, 2017. 45 с.

<sup>4</sup> Там же.

культуры: Финкульт.инфо<sup>1</sup>, Банки.ру<sup>2</sup>, Азбукафинансов<sup>3</sup>, сайт Открытого бюджета города Москвы со специальным разделом «Финансовая грамотность»<sup>4</sup> и др. На них содержится обширный пласт информации о финансовых услугах, образовательных мероприятиях, новостях в сфере экономики и финансов, а также данных, помогающих в управлении личными финансами.

Исследования доказывают<sup>5,6</sup>, что для того, чтобы быть финансово культурным, нужны не только финансовые знания и навыки, но и доступ к соответствующим финансовым услугам. *Доступность рынка финансовых товаров и услуг* определяется тем, насколько легко и удобно люди могут получить информацию, знания о различных финансовых товарах и услугах и их свойствах, заключить договора, получить сопутствующее обслуживание. Она включает в себя доступность банковского кредита, страхования, инвестиций, пенсионных схем и других финансовых продуктов. Высокая доступность рынка финансовых услуг имеет ряд преимуществ. Она может способствовать финансовой инклюзии и повышению финансового благополучия населения. Люди могут легче получать доступ к финансовым инструментам и услугам, которые помогут им эффективно управлять своими финансами, правильно размещать сбережения, управляя рисками и планируя будущие доходы и расходы.

Доступность финансовых услуг в столичном мегаполисе существенно выше, чем в среднем по России. Согласно статистике Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), на начало 2022 года более половины всех кредитных организаций России было сконцентрировано в Москве, а доля

---

<sup>1</sup> Финансовая культура: сайт. URL: <https://fincult.info> (дата обращения 06.05.2021).

<sup>2</sup> Банки.ру: сайт. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/> (дата обращения 06.05.2021).

<sup>3</sup> Азбука финансов: сайт. URL: <http://www.azbukafinansov.ru> (дата обращения 06.05.2021).

<sup>4</sup> Открытый бюджет города Москвы: сайт. URL: <https://budget.mos.ru/fin-literacy> (дата обращения: 06.07.2023).

<sup>5</sup> Huang J., Nam Y., Sherraden M.S. Financial Knowledge and Child Development Account Policy: A Test of Financial Capability // Journal of Consumer Affairs. 2013. № 47(1). P. 1-26.

<sup>6</sup> Johnson E.E., Sherraden S.M. From Financial Literacy to Financial Capability among Youth // Journal of Sociology & Social Welfare. 2007. № 34 (3). P. 119-146.

столичного мегаполиса в активах банковской системы составляла 77% (табл. 3).

Таблица 3

Статистика территориального присутствия действующих кредитных организаций и их подразделений по состоянию на 01.01.2022

|                                     | Количество кредитных организаций |       | Активы кредитных организаций |       |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------|------------------------------|-------|
|                                     | ед.                              | %     | млн руб.                     | %     |
| Центральный федеральный округ       | 210                              | 56,8  | 94 737 033                   | 78,7  |
| г. Москва                           | 189                              | 51,1  | 92 486 233                   | 76,9  |
| Московская обл.                     | 3                                | 0,8   | 11 012                       | 0,0   |
| Северо-западный федеральный округ   | 33                               | 8,9   | 21 796 990                   | 18,1  |
| Южный федеральный округ             | 18                               | 4,9   | 691 839                      | 0,6   |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 7                                | 1,9   | 14 095                       | 0,0   |
| Приволжский федеральный округ       | 46                               | 12,4  | 1 290 202                    | 1,1   |
| Уральский федеральный округ         | 22                               | 5,9   | 1 057 596                    | 0,9   |
| Сибирский федеральный округ         | 19                               | 5,1   | 251 046                      | 0,2   |
| Дальневосточный федеральный округ   | 15                               | 4,1   | 471 672                      | 0,4   |
| Российская Федерация                | 370                              | 100,0 | 120 310 473                  | 100,0 |

Источник: ЦБ РФ<sup>1</sup>.

С 2015 года растет доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств (интернет-банкинг и/или мобильный банкинг). Только за 2018 год прирост пользователей, использующих дистанционный доступ к банковским счетам, составил 10,1 п.п. (увеличившись до 55,2%). Среди населенных пунктов на фоне остальных выделяются Москва и Санкт-Петербург, где доля обращающихся к дистанционным банковским переводам составила 62,7% от числа опрошенных среди постоянно проживающих в данных населенных пунктах<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?CF.Search=&CF.TagId=212&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo> (дата обращения: 17.12.2021).

<sup>2</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

Сформировавшиеся *уровень и качество жизни*, потребительские предпочтения и привычки, возможности получения образования, уровень занятости и другие показатели влияют на степень развития потребностей населения в массе товаров и услуг, задают и диктуют определенные критерии ожидаемой оплаты труда, потребления, сбережений, инвестиций, образования, что также является объективным фактором формирования финансовой культуры.

Так, в 2018 году более половины населения (61%) отмечали, что в результате потребления финансовых услуг качество жизни улучшилось<sup>1</sup>. По итогам 2020 года Москва заняла 6 место в рейтинге финансового благополучия населения среди субъектов Российской Федерации, основанном на агрегировании показателей отношения медианных доходов населения к стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг, среднемесячного объема вкладов и других привлеченных средств физических лиц в банках на одного жителя, доли населения с доходами ниже прожиточного минимума, доли семей, которые могли купить квартиру в ипотеку (табл. 4).

Таблица 4

Рейтинг российских регионов по финансовому благополучию населения

| Место по итогам 2020 г. | Регион                                   | Рейтинговый балл по итогам 2020 г. |
|-------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|
| 1                       | Ямало-Ненецкий автономный округ          | 96,96                              |
| 2                       | Магаданская область                      | 91,83                              |
| 3                       | Чукотский автономный округ               | 88,04                              |
| 4                       | Ханты-Мансийский автономный округ – Югра | 83,76                              |
| 5                       | Москва                                   | 82,66                              |

Источник: РИА Новости<sup>2</sup>.

По показателям затрат на оплату труда Москва имеет преимущество перед большинством регионов России. Лидерами по уровню средней

<sup>1</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

<sup>2</sup> Рейтинг российских регионов по финансовому благополучию населения // РИА Новости. 2021. URL: <https://ria.ru/20211011/finansy-1753741033.html?in=t> (дата обращения: 17.12.2019).



зарплаты в России на 1 мая 2023 года стали Чукотский АО (154,9 тыс. руб.), Москва (141,9 тыс., Ямало-Ненецкий АО (138 тыс. руб.), Магаданская область (126 тыс. руб.), Ненецкий АО (112,8 тыс. руб.)<sup>1</sup>. Если учитывать тот факт, что Чукотка, ЯНАО, Магаданская область и НАО малочисленные регионы, в которых население получает доход в основном от нефтегазовой промышленности, а Москва не ресурсодобывающий регион, то столица выходит на первое место по уровню средней заработной платы.

Столичный мегаполис отличается высокой долей занятых: по итогам четвертого квартала 2022 года уровень безработицы в России составил 3,7 %, что на 0,6 процентных пунктов ниже, чем годом ранее, при этом один из самых низких уровней безработицы зафиксирован в Москве – 2,2%. Среднее время поиска работы в Москве составляет 3,3 месяца, в то время как в некоторых регионах этот показатель превышает 9 месяцев<sup>2</sup>.

В рейтинге инновационного развития регионов, формируемом по совокупности показателей (социально-экономические условия инновационной деятельности, научно-технический потенциал, инновационная деятельность, экспортная активность, качество инновационной политики), Москва занимает первое место среди других регионов со значением 0,5508 (рис. 4). Особо выделяются показатели социально-экономических условий инновационной деятельности (0,567) – по ним Москва занимает первое место среди регионов России. Подробная информация о профиле инновационного развития г. Москвы приведена в Приложении 1.

---

<sup>1</sup> В России назвали регионы с самой большой средней зарплатой // Известия. 2023 URL: <https://iz.ru/1542916/2023-07-12/v-rossii-nazvali-regiony-s-samoi-bolshoi-srednei-zarplatoi?ysclid=ijzew8tvcb267121967> (дата обращения: 01.07.2023).

<sup>2</sup> Рейтинг российских регионов по уровню безработицы // РИА Новости. 2021. URL: <https://ria.ru/20230227/bezrobotitsa-1853624257.html> (дата обращения: 01.07.2023).

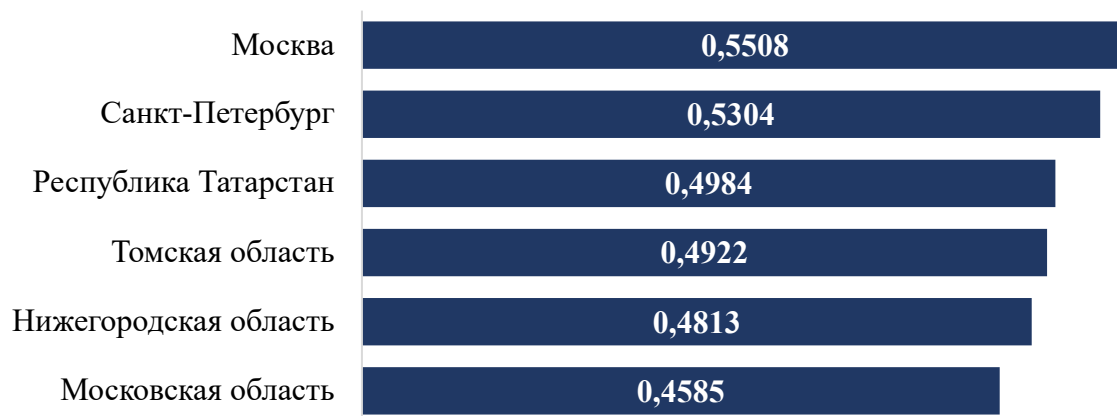


Рисунок 4. Рейтинг субъектов Российской Федерации по значению  
российского регионального инновационного индекса на 2018/2019 г.

Источник: НИУ ВШЭ<sup>1</sup>.

Таким образом, рассмотренное влияние на формирование финансовой культуры таких объективных факторов, как правовая развитость и правовая защищенность, институциональная поддержка государства, доступность образования, информационная обеспеченность и транспарентность, доступность финансовых услуг, сложившийся уровень и качество жизни выгодно отличают Москву от других регионов России и позволяют населению, в том числе молодежи, активно пользоваться имеющимися разнообразными финансовыми инструментами и услугами, получать информацию для решения своих жизненных задач, реализации деловых и личных целей.

Однако на формирование финансовой культуры, помимо объективных факторов, оказывают влияние и различные субъективные факторы: финансовая грамотность, собственный опыт (негативный или позитивный), уровень образования, личный или семейный доход и т.д., которые также влияют на финансовое поведение населения.

<sup>1</sup> Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 7 / В.Л. Абашкин, Г.И. Абдрахманова, С.В. Бредихин и др.; под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2021. 274 с.

Рассмотрим первый из субъективных факторов – *финансовая грамотность*, от уровня которой зависит «уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых продуктов и услуг»<sup>1</sup>. В феврале 2019 года в г. Сочи прошёл Российский инвестиционный форум, который открылся сессией «Финансовая грамотность как основа финансовой стабильности», на котором были представлены итоги первого рейтинга финансовой грамотности регионов Российской Федерации (85 регионов РФ, n=85 000)<sup>2</sup>. Лидерами по уровню финансовой грамотности стали Калининградская, Кировская, Костромская, Курская области и Республика Коми. В то же время Москва попала в группу с низким уровнем финансовой грамотности. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян в 2019 году (85 регионов РФ, n=85 000) показали рост грамотности в 61 регионе, а самыми финансово грамотными оказались Кировская область, Республика Коми, Калининградская область<sup>3</sup>.

В части общей информированности о финансовых товарах и услугах, по данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в 2017 году каждый 4-ый опрошенный не понимал, чем занимаются и какие услуги предоставляют банки. Каждый 3-ий респондент отметил, что хотел бы узнать больше по данной теме<sup>4</sup>. В 2019 году Индекс финансовой грамотности россиян, основанный на самооценке, вырос до 12,37 баллов, по сравнению с 12,12 баллами в 2018 году. Число россиян с высоким уровнем финансовой грамотности

---

<sup>1</sup> Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения // Проблемы развития территории. 2012. № 4 (60). С. 96-109.

<sup>2</sup> Итоги работы форума // Российский инвестиционный форум. 2019. URL: <https://rusinvestforum.org/news/rossijskij-investitsionnyj-forum-sochi-2019-itogi-raboty-foruma/> (дата обращения: 01.12.2021).

<sup>3</sup> Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения: 01.12.2021).

<sup>4</sup> Имаева Г.Р., Аймалетдинов Т.А., Шарова О.А. Доверие россиян банкам // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. Вып. 8(12) / Аналитический центр НАФИ. М.: Издательство НАФИ, 2017. 45 с.

увеличилось до 12,4% (в 2018 год составляло 9,7%)<sup>1</sup>. Наименее финансово грамотной воспринимала себя молодежь – большинство (80%) отмечали потребность в повышении уровня финансовых знаний<sup>2</sup>. Представители молодежной и детской аудитории характеризовали свои финансовые знания и грамотность как неполные, иногда содержащие ошибочные убеждения, что объясняется отсутствием у них опыта и знаний, присущих более старшим поколениям. В 2023 году НАФИ представило результаты расчета Индекса финансовой грамотности населения России, который составил 5,63 балла из 10<sup>3</sup>. Недостаточный уровень финансовой грамотности может вести к различным рискам: росту задолженности по потребительским кредитам, попаданию в различные мошеннические схемы и т.д.<sup>4</sup>

При невысоком уровне финансовой грамотности населения столичный мегаполис отличается высокой финансовой активностью, то есть **включенностью в финансово-экономические отношения**, что способствует более активному формированию и развитию финансовой культуры. Для населения, в том числе для молодежи, включенность в финансово-экономические отношения означает участие в инвестициях, покупке и продаже акций и облигаций, а также участие в других финансовых операциях и управление своими личными финансами и бюджетом.

Так, объем потребительских расходов, при населении столицы более 12 млн человек<sup>5</sup>, составил 172,5 млрд долл. в 2020 году. По данному показателю

---

<sup>1</sup> Индекс финансовой грамотности россиян вырос: Минфин представил исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyros-minfin-predstavil-issledovanie-znaniy-navykov-i-ustanov/> (дата обращения: 21.11.2021).

<sup>2</sup> Обучиться финансовой грамотности хочет 80 процентов молодежи // Парламентская газета. 2021. URL: <https://www.pnp.ru/economics/obuchitsya-finansovoy-gramotnosti-khotyat-80-procentov-molodezhi.html> (дата обращения: 17.12.2021).

<sup>3</sup> НАФИ провел первый замер Индекса цифровой финансовой грамотности жителей России // НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervyy-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii/#:~:text=Индекс%20цифровой%20финансовой%20грамотности%20измеряется,средний%20уровень%20цифровой%20финансовой%20грамотности> (дата обращения: 06.07.2023).

<sup>4</sup> Ильиных С.А. Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения // ПОИСК: Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. 2023. № 1 (96). С. 117-127.

<sup>5</sup> Оценка численности постоянного населения г. Москвы на 1 января 2021 года // Мосстат. 2021. URL: <https://mosstat.gks.ru/folder/64634> (дата обращения: 17.12.2021).

Москва занимает 3 место среди городов Европы и входит в двадцатку крупнейших потребительских рынков в мире<sup>1</sup>.

Включенность в финансово-экономические отношения напрямую связана с таким фактором, как *индивидуальный уровень доходов* населения, который также определяет финансовое поведение и финансовую грамотность<sup>2</sup>. Доходы предоставляют возможность для потребления и являются источником создания денежных резервов (сбережений). Они являются, по сути, центральным фактором формирования финансовой культуры, их рост увеличивает возможности финансовой активности, но нередко вызывает и противоположную тенденцию – расширение потребительских запросов, в результате чего сокращается продолжительность периода накопления необходимой суммы. Например, результаты исследования Д.Ю. Рогачева подтверждают, что студенческая молодежь из материально-обеспеченных семей более склонна к расточительности и риску, а также имеет более высокий уровень доверия и оптимизма, чем менее обеспеченные студенты<sup>3</sup>.

Сбережения населения осуществляются с разными целями: накопление для покупки дорогостоящих товаров (квартиры, машины, накопление на отдых и т.д.) в будущем – так называемый «отложенный спрос», страховой запас (на непредвиденные ситуации), для создания финансовых активов и приращения дохода, а также без определенной цели.

Разрыв в объеме среднедушевых банковских депозитов в российских регионах составляет почти в 100 раз. Москва является лидером среди остальных регионов России по уровню банковских депозитов на душу населения, хотя уступает по уровню заработной платы ряду добывающих

---

<sup>1</sup> Экономика Москвы чувствует себя лучше многих // Ведомости. 2020. URL: <https://www.vedomosti.ru/politics/characters/2020/05/17/830390-ekonomika-moskvi-luchshe-mnogih> (дата обращения: 01.11.2021).

<sup>2</sup> Белехова Г.В., Калачикова О.Н. Финансовая грамотность населения: демографические особенности и возможности повышения (на примере вологодской области) // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2019. Т. 14. № 2. С. 313-331.

<sup>3</sup> Рогачев Д.Ю. Характеристики финансового поведения российских студентов: дис. ... социолог. наук: 22.00.03. Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, 2021. 221 с.

регионов. В большей степени это обусловлено высокой концентрацией в Москве самых состоятельных людей – миллионеров и миллиардеров. В целом в столице проживает примерно 10% населения России, а в части сбережений Москва со средним размером банковских вкладов на одного человека в 1 млн 38 тыс. руб. (табл. 5) обеспечивает почти треть банковских вкладов.

Таблица 5

Характеристики банковских депозитов на 1 декабря 2022 года

|        | <b>Объем депозитов<br/>на душу<br/>населения на 1<br/>декабря 2021 г.,<br/>тыс. руб.</b> | <b>Соотношение<br/>среднедушевых<br/>депозитов к<br/>номинальным<br/>среднемесячным доходам</b> | <b>Прирост<br/>депозитов<br/>за 12<br/>месяцев, %</b> | <b>Доля<br/>валютных<br/>депозитов,<br/>%</b> |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| РФ     | 259,2                                                                                    | 6,2                                                                                             | 3,9                                                   | 9,6                                           |
| Москва | 1038,1                                                                                   | 11,4                                                                                            | -2,0                                                  | 16,4                                          |

Источник: РИА Новости<sup>1</sup>.

По данным ежегодного обзора Банка России за 2018 год о состоянии финансовой доступности для взрослого населения, наибольшее число тех, кто имел сумму размещенных в финансовых организациях средств, позволяющих сохранять обычный уровень потребления в течение месяца, приходится на Москву и Санкт-Петербург (45,5%). При этом стоит отметить наименьшую долю среди молодых респондентов таких, у которых размещенные в финансовых организациях средства достаточны для поддержания привычного потребления хотя бы в течение месяца (24,4% в группе 18-24 лет)<sup>2</sup>.

Что касается профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), то на г. Москву приходится около 11% всех клиентов на брокерском обслуживании Российской Федерации, при этом их доля в

<sup>1</sup> Рейтинг российских регионов по размеру банковских вкладов населения // РИА Новости. 2022. URL: <https://ria.ru/20230206/vklady-1849155004.html> (дата обращения: 07.03.2023).

<sup>2</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

объеме активов и ценных бумаг составляет 60% и 62% соответственно (табл. 6).

Таблица 6

Количество клиентов и объем клиентских активов ПУРЦБ в разрезе округов Российской Федерации на 31.03.2023

| Место регистрации клиента ПУРЦБ     | Клиенты на брокерском обслуживании, ед. | Объем активов на брокерском обслуживании, млн. руб. | Денежные средства клиентов, млн. руб. | Ценные бумаги клиентов, млн. руб. |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Российская Федерация                | 30996068                                | 15954569                                            | 1018201                               | 14484233                          |
| Центральный федеральный округ       | 8675203                                 | 11464736                                            | 555874                                | 10651721                          |
| г. Москва                           | 3253962                                 | 10232366                                            | 443331                                | 9604389                           |
| Северо-западный федеральный округ   | 3239986                                 | 1345348                                             | 113274                                | 1207710                           |
| Южный федеральный округ             | 3000062                                 | 440843                                              | 39578                                 | 351153                            |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1239911                                 | 61383                                               | 7679                                  | 54424                             |
| Приволжский федеральный округ       | 6531085                                 | 1037387                                             | 80976                                 | 927503                            |
| Уральский федеральный округ         | 2942678                                 | 687649                                              | 56572                                 | 509393                            |
| Сибирский федеральный округ         | 3671862                                 | 573621                                              | 70526                                 | 532709                            |
| Дальневосточный федеральный округ   | 1662901                                 | 340973                                              | 93311                                 | 24741                             |

Источник: ЦБ РФ<sup>1</sup>.

Согласно данным кредитного рейтинга Национального рейтингового агентства АКРА, представляющих оценку кредитоспособности заемщика в целом или же кредитоспособности его конкретных долговых обязательств, Москва в 2023 году удерживает стабильное место в кредитном рейтинге с наивысшей оценкой AAA(RU) по национальной шкале<sup>2</sup> с низкой долговой нагрузкой города. Большинство рейтингов относят кредитные обязательства к среднему классу надежности, то есть вероятность выплаты процентов и

<sup>1</sup> Рынок ценных бумаг // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/rcb/> (дата обращения 20.07.2022).

<sup>2</sup> Москве и городским ценным бумагам присвоен наивысший кредитный рейтинг // Официальный сай Мэра Москвы. 2023. URL: <https://www.mos.ru/news/item/125432073/> (дата обращения: 10.10.2023).

суммы основного долга по таким обязательствам выглядит относительно высокой в краткосрочной перспективе, но в долгосрочной перспективе ряд защитных элементов может иметь невысокую степень надежности либо отсутствовать.

*Доверие* – один из факторов, который является, по мнению социолога П. Штомпки, важнейшей составляющей устойчивости всех социальных отношений и имеет многоуровневую природу происхождения<sup>1</sup>. По мнению известного социолога Н. Лумана, доверие проявляется как на микроуровне (межличностное доверие), так и на макроуровне (доверие в обществе)<sup>2</sup>. А. Селигмен считал, что понятие «доверие» существует только для межличностных отношений, тогда как в отношении к системам (экономика, политика) мы можем говорить только об уверенности<sup>3</sup>.

Доверие к финансовой сфере является основополагающим принципом для успешного функционирования финансовых институтов и рынков. Доверие к финансовой сфере возникает, когда люди верят в прозрачность, надежность и эффективность финансовых институтов, в честность финансовых посредников и т.д. Когда финансовые институты и регуляторы строго выполняют свои функции, обеспечивают надлежащую защиту прав потребителей и инвесторов, борются с мошенничеством, доверие к финансовым институтам растет. Доверие также зависит от эффективности систем финансовой защиты и регулирования, а также от уровня финансового образования и информированности людей. Чем лучше люди понимают финансовые услуги, инструменты и риски, свои права и обязанности, тем больше они могут доверять финансовой системе.

В отношении финансовых институтов примером безличного доверия является доверие банкам, входящим в систему государственного страхования

---

<sup>1</sup> Sztompka P. Society in action: the theory of social becoming. Cambridge: Polity Press, 1991. 219 p.

<sup>2</sup> Luhmann N. Vertrauen: Ein Mechanismus der Reduktion sozialer Komplexität. UTB, Stuttgart; 4. Aufl. Edition, 2000. 140 p.

<sup>3</sup> Селигмен А. Проблема доверия / А. Селигмен; пер. с англ. М.: Идея-Пресс, 2002. 256 с.



вкладов<sup>1</sup>. Результаты всероссийских опросов показывают, что стабильно более половины населения доверяют банкам (60%). Менее половины опрошенных в 2021 году доверяли страховым и инвестиционным компаниям, хотя по сравнению с 2019 уровень доверия показал рост (на 12% и 6% соответственно). Не доверяли россияне таким финансовым организациям, как некоммерческие пенсионные фонды (НПФ) и микрофинансовые организации (МФО) (уровень доверия им в 2021 г. составлял 15% и 4% соответственно) (рис. 5).

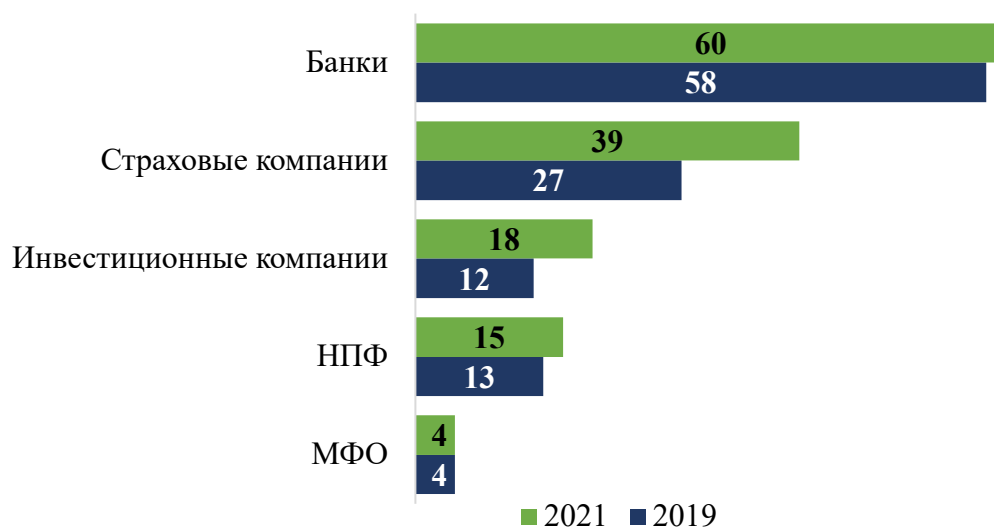


Рисунок 5. Доверие к финансовым организациям, %

Источник: НАФИ<sup>2</sup>.

По данным Банка России, отказ от использования банковских счетов в большей степени связан с отсутствием средств для размещения (хранения) на счете (56,6%), чем с недоверием к банкам (19,6%). Следует отметить, что недоверие к банкам чаще является основанием для отказа от использования счетов у представителей старшей возрастной группы (25,8% в группе лиц в

<sup>1</sup> Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования // Мониторинг общественного мнения. 2010. № 4 (98). С. 26-39.

<sup>2</sup> Итоги пандемии: рост доверия страховщикам и инвестиционным брокерам // НАФИ. 2021. URL: <https://nafi.ru/analytics/itogi-pandemii-rost-doveriya-strakhovshchikam-i-investitsionnym-brokeram/> (дата обращения 06.05.2021).

возрасте старше 60 лет). Самые молодые люди в возрасте от 18 до 24 лет, наоборот, реже всего говорят об этой причине (7,6%)<sup>1</sup>.

Доверие к финансовой сфере не является статичным и может быть изменчивым. Это зависит от множества факторов, включая экономическую стабильность, эффективность работы финансовых институтов, а также зависит от общественного мнения и восприятия. Поэтому органы власти и финансовые институты должны постоянно работать над укреплением и поддержанием доверия к финансовой сфере.

Рассмотрим также *влияние удовлетворённости финансовой сферой* на формирование финансовой культуры, от которой зависит желание пользоваться услугами и инструментами финансовых организаций.

Банки (кредитные организации), как наиболее востребованные финансовые организации, характеризуются более высоким уровнем удовлетворенности. Об удовлетворенности их работой заявляет 88% взрослого населения. Менее всего опрошенные удовлетворены работой негосударственных пенсионных фондов (48,3%) и деятельностью брокеров (46,5%) (рис. 6).

---

<sup>1</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

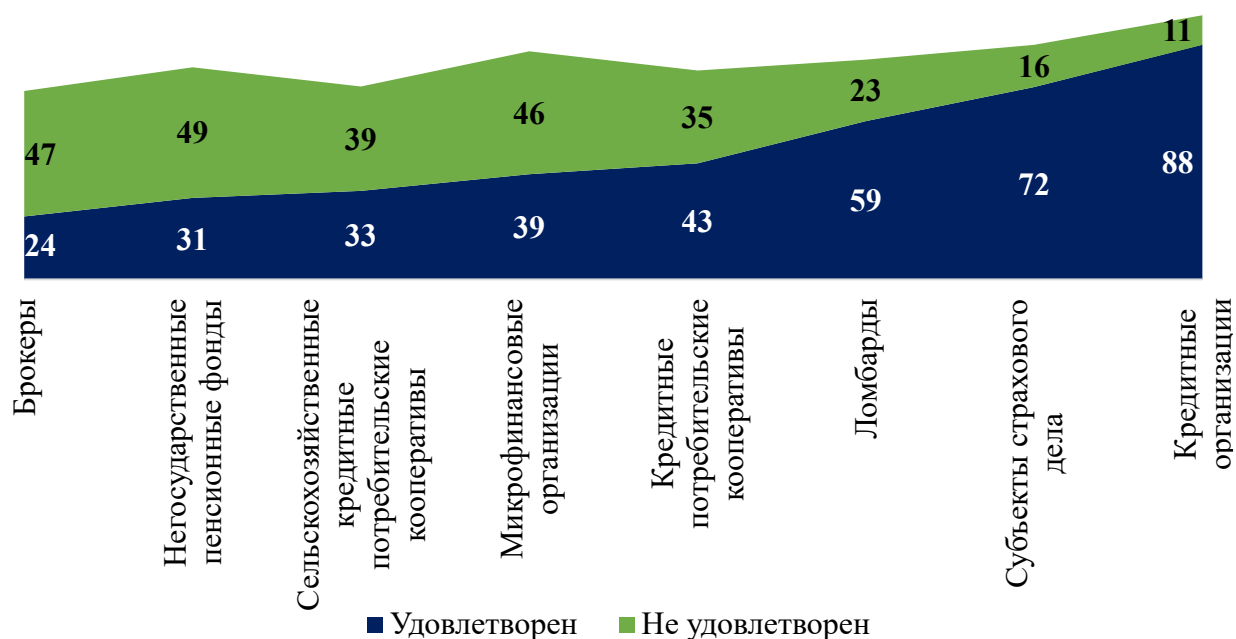


Рисунок 6. Удовлетворенность населения работой финансовых организаций при оформлении и/или использовании финансовых услуг, 2018 г., %

Примечание: исключены ответы «затрудняюсь ответить».

Источник: Банк России<sup>1</sup>.

Среди сопоставимых групп населения, проживающих в различных типах населенных пунктов, больше всего удовлетворены работой банков жители Москвы и Санкт-Петербурга (91,8 и 88,7% соответственно). У людей от 60 лет и старше удовлетворенность работой банков ниже (77,0%), чем в других возрастных группах.

На финансовую культуру также может влиять множество других факторов. Так, в исследовании группы зарубежных ученых, проведенном в 2008 году среди американских студентов ( $n=2098$ )<sup>2</sup>, изучалось влияние родителей, трудовой активности и финансового образования в средней школе в подростковом возрасте на финансовую практику молодых людей. Доказано, что все эти институты формируют и предопределяют финансовое

<sup>1</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

<sup>2</sup> Shim S., Barber B., Card N., Xiao J., Serido J. Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education // Journal of Youth and Adolescence. 2010. № 39 (12). P. 1457-1470.

поведение, хотя роль родителей значительно больше, чем роль трудовой активности и среднего образования вместе взятых. О влиянии семьи, семейного воспитания, норм и ценностей на формирование финансовой культуры молодежи будет подробно рассмотрено в следующем параграфе настоящей работы.

Таким образом, финансовая культура отражает уровень социально-экономического развития как человека, так и общества, и его социальных институтов в целом. Финансовая социализация молодежи, как и ее родителей, проходит под воздействием множества факторов, которые объективно оказывают влияние на формирование финансовой культуры. К ним отнесены ключевые: правовая развитость и защищенность (генерирует и регулирует нормы финансового поведения, определяет перспективы развития финансового рынка), институциональная поддержка государства (устанавливает правовые, макроэкономические, институциональные нормы и правила финансовой деятельности), доступность образования (влияет на уровень интеллектуального развития и финансовую грамотность), информационная обеспеченность, транспарентность (обеспечивает рациональный интерес населения к финансовой сфере и включенность его в финансовые отношения (инклюзию)), развитость рынка финансовых товаров и услуг (позволяет получить доступ к различным финансовым товарам и услугам, способствует финансовой инклюзии), сложившийся уровень и качество жизни (задают рамки потребления и в целом финансовую активность.).

Однако процесс становления финансовой культуры зависит также от субъективных характеристик самого человека – доверия к финансовой сфере, удовлетворенности ею, индивидуального уровня дохода, информированности и финансовой грамотности, включенности в сферу финансовых отношений. Число факторов, влияющих на формирование финансовой культуры, не ограничивается приведенным списком, они многочисленны и разнообразны по своим формам и проявлениям. Активное

развитие финансовой сферы – доступность и разнообразие сферы финансовых услуг в связи с развитием цифровых технологий, появление новых форм денежных отношений, развитие законодательства и т.д. – стимулирует целенаправленное повышение финансовой культуры. Начавшийся 30 лет назад переход к рыночной экономике, финансовые кризисы, инфляция, колебания валют и прочие экономические явления требуют от финансовой культуры адаптивности и гибкости, а сам человек должен учитывать риски и повышать финансовую грамотность.

Формирование финансовой культуры в столичном мегаполисе (г. Москва) протекает в особых условиях, таких как: высокий уровень среднедушевых доходов, плотность населения, уровень потребления и инвестиций, развитость финансовых рынков, доступность и разнообразие финансовых товаров и услуг (особенно инновационных). Поэтому формирование финансовой культуры в столице может происходить более динамично, однако по некоторым показателям, таким, например, как уровень финансовой грамотности, Москва показывает среднероссийские значения. В совокупности исследование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса позволяет продюцировать модель развития финансовой культуры на страну в будущем.

### **1.3 Роль родительской семьи в финансовой социализации и повышении финансовой культуры молодежи**

Первым этапом социализации любого человека становится семья – это та среда, в которой складывается личность, формируются мышление, сознание, образ жизни и усваиваются правила нормы и поведения, а также приобретаются первые знания и навыки управления личными денежными средствами.

Сфера семьи и семейных отношений является одной из важнейших сфер общества, через которую преломляются все процессы, происходящие в

социуме<sup>1</sup>. Французский социолог Ф. Ле Пле благодаря своим эмпирическим исследованиям семей и их образа жизни положил начало социологии семьи, где считал семью главным фактором социальной жизни, основанным на власти отца и традиционной религии<sup>2</sup>. Л.Г. Морган считал, что законы общественного развития и экономический строй общества регулируют семейно-брачные отношения<sup>3</sup>. В классическом труде Ф. Энгельса «Происхождение семьи, частной собственности и государства» отмечается, что «определяющим моментом в истории является ступень развития труда, с одной стороны, и с другой – семьи»<sup>4</sup>. Можно сделать вывод, что семья и общество находятся в тесной взаимосвязи, а любые общественно-значимые события оказывают влияние как на семью, так и на процессы, происходящие в ней.

Тема семьи и семейных отношений широко изучена и, в частности, представлена работами таких зарубежных ученых, как Т. Парсонс<sup>5</sup>, У. Гуд<sup>6</sup>, К. Дэвис<sup>7</sup>, Т. Кун<sup>8</sup>, П.А. Сорокин<sup>9</sup>, В. Берджес<sup>10</sup> и др.

Семья и проблемы семьи занимают значительное место и в исследованиях отечественных ученых. Семья, по мнению демографа А.И. Антонова, – это «основанное на частной собственности и общесемейной деятельности объединение людей, связанных отношениями родительства/супружества/родства, приводящими в соответствие

---

<sup>1</sup> Верещагина А.В. Институциональные измерения в семейной сфере и демографические перспективы России: методологическая матрица исследования // Гуманитарий Юга России. 2012. № 4. С. 82-93.

<sup>2</sup> Le Play F. On family, work, and social change. Chicago: University of Chicago Press, 1982. 340 p.

<sup>3</sup> Морган Л.Г. Древнее общество: или Исследование линий человеческого прогресса от дикости через варварство к цивилизации. М.: Книга по Требованию, 2012. 368 с.

<sup>4</sup> Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства. М.: Политиздат, 1986. 639 с.

<sup>5</sup> Parsons T., Bales R. Family, Socialization, and Interaction Process. L., 1956. 440 p.

<sup>6</sup> Гуд У. Развитие теории семьи. Социология сегодня: проблемы и перспективы: Американская буржуазная социология середины XX века: сокр. пер. с англ. / общ. ред. и предисл. Г. В. Осипова. М.: Прогресс, 1965. 245 с.

<sup>7</sup> Дэвис К. Социология демографического поведения. Социология сегодня. Проблемы и перспективы / общ. ред. и предисл. Г.В. Осипова. М.: Прогресс, 1965. С. 343-371.

<sup>8</sup> Кун Т. Структура научных революций / Сост. В. Ю. Кузнецов. М.: ООО «Издательство АСТ», 2003. 605 с.

<sup>9</sup> Сорокин П.А. Кризис современной семьи // Ежемесячный журнал литературы, науки, общественной жизни. 1916. № 2. С. 173-186.

<sup>10</sup> Берджес, В. Американская семья. М., 1992. 320 с.

удовлетворение личных потребностей и выполнение социальных функций по рождению, содержанию и социализации детей»<sup>1</sup>.

Известный социолог А.Г. Харчев занимал позицию двуединства семьи как социального института и как малой социальной группы. Под семьей автор понимал «малую социальную группу, систему взаимоотношений между супругами, родителями, детьми, связанных брачными или родственными отношениями, общим бытом, взаимной моральной ответственностью, основной функцией которой является физическое и духовное воспроизводство населения»<sup>2</sup>.

По мнению известного российского ученого, основателя научной социо-демографической школы Н.М. Римашевской, семья представляет собой «первичную социально-демографическую ячейку общества, в которой осуществляется воспроизводство населения, воспитание и социализация детей, формируется структура потребностей и доходов населения, удовлетворяются потребительские нужды»<sup>3</sup>.

В работе «Социология семьи. Проблемы, теории, методологии и методики» отечественного социолога М.С. Мацковского, специалиста в области фамилистики, семья исследуется как объект макро- и микросоциологии с учетом специфики семейных структур и функций, а также представлена система понятий для изучения взаимообусловленности индикаторов социального уровня с показателями поведения и межличностных отношений в семье<sup>4</sup>.

В начале XXI в. вклад в разработку темы семьи внесло исследование О.И. Волжиной «Семья как социокультурная ценность», где семья определяется «как социальная единица, являющаяся результатом полоролевого, межпоколенного, кровнородственного взаимодействия

---

<sup>1</sup> Антонов А.И. Системное представление семьи как объекта исследований // Семья в России. 1998. № 3-4. С. 52-68.

<sup>2</sup> Харчев А.Г. Брак и семья в СССР. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Мысль, 1979. 367 с.

<sup>3</sup> Римашевская Н.М., Волков А.Г., Герасимова И.А. и др. Демографические проблемы семьи / Науч. ред. Н.М. Римашевская; АН СССР, Центр. экон.-мат. ин-т, Науч. совет "Соц.-экон. пробл. народонаселения" // Москва: Наука, 1978. 208 с..

<sup>4</sup> Мацковский М.С. Социология семьи. Проблемы, теории, методологии и методики. М.: Наука, 1989. 116 с.

индивидов, обеспечивающая наиболее благоприятные условия для воспроизводства самого человека и социокультурного опыта его развития»<sup>1</sup>. Социолог Т.Н. Каменева в докторской диссертации «Трансформация семейно-брачных практик в российском обществе риска» также отмечает деятельностный характер членов семьи, который реализуется «благодаря их взаимосвязанному и взаимно ориентированному ролевому поведению»<sup>2</sup>.

С позиции экономической социологии семья является сложным объектом исследования, который выступает как социальная группа и как социальный институт. Рассмотрение семьи как социального института, регулирующего отношения родительства, позволяет определить, насколько ее структура и функции воспроизводятся и соответствуют тем или иным современным общественным потребностям<sup>3</sup>. Однако в соответствии с целью и задачами диссертационного исследования важно рассмотреть семью как малую социальную группу, так как именно данный подход позволяет изучить межличностное взаимодействие в семье, организацию семейной жизни и воспитание детей, благодаря которым происходит формирование финансовой культуры молодежи.

Классическое определение семьи как малой социальной группы гласит, что семья – это «основанная на единой семейной деятельности общность людей, связанных узами супружества – родительства – родства, и тем самым осуществляющую воспроизводство населения и преемственность семейных поколений, а также социализацию детей и поддержание существования своих членов»<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Волжина О.И. Семья как социокультурная ценность: дис. ... доктора социолог. наук: 22.00.04. Государственный научно-исследовательский институт семьи и воспитания Российской академии образования, Москва, 2002. 312 с.

<sup>2</sup> Каменева, Т.Н. Семья в обществе риска: социологический анализ. Курск: КГУ, 2018. 424 с.

<sup>3</sup> Каменева Т.Н. Трансформация семейно-брачных практик в российском обществе риска: дис. ... доктора социологических наук: 22.00.04. Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, 2017. 435 с.

<sup>4</sup> Социологическая энциклопедия: в 2-х т. / руководитель науч. проекта Г.Ю. Семигин; гл. ред. В. Н. Иванов. М.: Мысль, 2003, Т.1: А-М. 694 с.



Для описания структуры и характеристики в науке используется классическая дифференциация (без углубления в современные тенденции) (рис. 7).



Рисунок 7. Классификация семьи

Источник: составлено автором.

Согласно статистическим данным, в Москве наблюдается доминирование семей с одним ребенком (73,2%), что почти на 6% больше, чем в целом по России. Почти каждая пятая семья (23,6%) в Москве с двумя детьми и лишь 3,2% – с тремя и более<sup>1</sup>.

Функции семьи являются многообразными и разнохарактерными, отражая всю взаимосвязь отношений как внутри семьи, так и взаимодействия семьи со всеми сферами обществом. Основными функциями семьи, по мнению Т. Парсонса, являются социализация детей, как приспособление к

<sup>1</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели. 2021: Стат. сб. / Росстат. М., 2021. 1112 с.

ценностям и нормам культуры, и стабилизация членов общества<sup>1</sup>. Р. Мертон считал, что семья выступает «главным ремнем передачи культурных стандартов грядущему поколению»<sup>2</sup>. Э. Дюркгейм отмечал, что семья утрачивает свои основные функции, а остаются только функции воспитания детей и ухода за больными и престарелыми<sup>3</sup>. Известный отечественный социолог М.С. Мацковский считал, что поскольку общество заинтересовано в духовно и нравственно здоровой семье, то необходимо оказывать ей всяческую помощь в выполнении ее функций, воспитании детей<sup>4</sup>. Опираясь на методологию Н.М. Римашевской, можно выделить следующие основные функции семьи (рис. 8)<sup>5</sup>:



Рисунок 8. Функции семьи

Источник: Римашевская Н.М., Волков А.Г., Герасимова И.А. и др.

Демографические проблемы семьи / Науч. ред. Н.М. Римашевская; АН СССР, Центр. экон.-мат. ин-т, Науч. совет "Соц.-экон. пробл. народонаселения" // Москва: Наука, 1978. 208 с.

<sup>1</sup> Parsons T., Bales R. Family, Socialization and Interaction Process. L., 1956. 440 p.

<sup>2</sup> Мертон Р. Социальная теория и социальная структура. М.: АСТ: ХРАНИТЕЛЬ, 2006. 880 с.

<sup>3</sup> Дюркгейм Э. О разделении общественного труда / Пер. с фр. А.Б. Гофмана, примечания В.В. Сапова. М.: Канон, 1996. 432 с.

<sup>4</sup> Мацковский М.С. Социология семьи. Проблемы, теории, методологии и методики. М.: Наука, 1989. 116 с.

<sup>5</sup> Римашевская Н.М., Волков А.Г., Герасимова И.А. и др. Демографические проблемы семьи / Науч. ред. Н.М. Римашевская; АН СССР, Центр. экон.-мат. ин-т, Науч. совет "Соц.-экон. пробл. народонаселения" // Москва: Наука. 1978.

Социолог Т.Н. Каменева выделяет следующие функции, которые выполняет семья на современном этапе развития социума<sup>1</sup>:

1) Хозяйственно-бытовая – «опривыченная система действий, направленная на удовлетворение материальных и бытовых потребностей членов семьи».

2) Репродуктивная – «опривыченная система действий, направленная на рождение ребенка».

3) Социализирующая – «опривыченная система действий, направленная на воспитание, обучение и образование ребенка, обеспечивающая приобщение его к культурным и духовно-нравственным ценностям».

4) Стабилизирующая – «опривыченная система действий, направленная на поддержку и помощь членов семьи, обеспечение устойчивой жизнедеятельности».

Семья является первичной малой группой социализации, когда человек усваивает опыт не просто других, а «значимых других», образ которых служит примером для подражания<sup>2</sup>. В этой связи семья непосредственно оказывает влияние на формирование мышления, сознания, образа жизни, а также объясняет правила и нормы поведения и осуществляет передачу накопленных знаний следующим поколениям, что составляет процесс социализации.

Сам термин «социализация» как самостоятельный объект исследования был введен в научный оборот в 1887 году в работе «Теория социализации» Ф. Гиддингса<sup>3</sup>. Автор трактовал социализацию как «развитие социальной природы или характера индивида, подготовка человеческого материала к социальной жизни»<sup>4</sup>. Современный социолог А.И. Ковалева определяет

---

<sup>1</sup> Каменева Т.Н. Семья в обществе риска: социологический анализ. Курск: КГУ, 2018. 424 с.

<sup>2</sup> Бергер П., Лукман Т. Социальное конструирование реальности. Трактат по социологии знания. / Пер. Е.Д. Руткевич. М.: Медиум, 1995. 323 с.

<sup>3</sup> Giddings F.H. The Theory Of Socialization: A Syllabus Of Sociological Principles (1897). Kessinger Publishing. 2010. 66 p.

<sup>4</sup> Там же.

социализацию как двусторонний процесс, включающий передачу обществом и освоение индивидом «в течение всей его жизни социальных норм, культурных ценностей, стереотипов поведения, социально-психологических свойств для успешного функционирования в обществе»<sup>1</sup>.

Социолог З.М. Саралиева выделяет следующие принципы социализации<sup>2</sup>:

- «всеобщности (распространение на все когорты населения, сферы и виды жизнедеятельности);
- субъект-субъектного ответственного взаимодействия всех акторов (социальных институтов, общностей, малых групп, личности);
- поэтапного, восходящего усложнения, чтобы: человек адаптировался к любым изменениям в течение жизни;
- блокировать десоциализацию или облегчить ресоциализацию;
- непрерывности;
- социального контроля;
- индивидуальной траектории;
- повышенной значимости ответственности семьи;
- гуманистического основания ценностно-нормативной, социокультурной структуры;
- ненасилия, конфессиональной и этнической толерантности».

Процесс социализации можно рассматривать как усвоение интернализованных и коллективных форм ценностей и норм, происходящее под влиянием родителей и других социальных агентов, включая отдельных лиц, группы лиц, организации, средства массовой информации и т.п., а также общества в целом. Среди видов социализации личности выделяется экономическая социализация, которая представляет собой процесс усвоения индивидуумом определенных экономических

---

<sup>1</sup> Ковалева А.И. Методологические проблемы исследования социализации // Знание. Понимание. Умение. 2012. № 2. С. 19-24.

<sup>2</sup> Саралиева З.Х. Система социальной работы: Монография. Н.Новгород: Изд-во НИСОЦ, 2008. 315 с.

знаний, ценностей и норм, позволяющих ему ориентироваться в экономической жизни общества. Эта тема активно изучалась с середины XX века, особое внимание зарубежные исследователи уделяли влиянию семьи на экономическую социализацию (К. Дэнзигер<sup>1</sup>, Р. Саттон<sup>2</sup>, С. Каммингс и Д. Тейбэл<sup>3</sup>, Д. Скафт<sup>4</sup>, К. Ролан-Леви<sup>5</sup> и др.). В ряде работ показано, что экономическая социализация влияет на экономическое и финансовое поведение подростков и взрослых и что существуют преемственность между экономическим поведением человека в подростковом возрасте и во взрослой жизни<sup>678</sup>.

В процессе развития социологической мысли предлагались разные определения экономической социализации, в большинстве которых она рассматривалась как широкое понятие. Узкое понятие «потребительской социализации» было предложено в 1974 году С. Уордом, под которой он определял процессы, с помощью которых молодые люди приобретают навыки, знания и умения, имеющие отношение к функционированию потребителей на рынке<sup>9</sup>. В конце 90-х годов XX века Ш. Дейнсом предложено понятие финансовой социализации как «процесса приобретения и развития ценностей, подходов, стандартов, норм, знаний и поведения, которые способствуют финансовой жизнеспособности и благополучию

---

<sup>1</sup> Danziger K. Children's Earliest Conceptions of Economic Relationships (Australia) // The Journal of Social Psychology. 1958. № 47 (2). P. 231-240.

<sup>2</sup> Sutton R.S. Behavior in the Attainment of Economic Concepts // The Journal of Psychology. 1962. № 53 (1). P. 37-46.

<sup>3</sup> Cummings S., Taebel D. The Economic Socialization of Children: A Neo-Marxist Analysis // Social Problems. 1978. № 26 (2). P. 198-210.

<sup>4</sup> Skafte D. The Effect of Perceived Wealth and Poverty on Adolescents' Character Judgments // The Journal of Social Psychology. 1989. № 129(1). P. 93-99.

<sup>5</sup> Roland-Lévy Ch. Economic socialization: Basis for international comparisons // Journal of Economic Psychology. 1990. № 11(4). P. 469-482.

<sup>6</sup> Beutler I.L. Dickson. Consumer economic socialization. Ed. J.J. Xiao // Handbook of consumer finance research. New York, 2008. P. 83-103.

<sup>7</sup> Ashby J.S., Schoon I., Webley P. Save now save later? Linkages between saving behavior in adolescence and adulthood // European Psychologist. 2011. № 16 (3). P. 227-237.

<sup>8</sup> Elliott W., Webley P., Friedline T. Two accounts for why adolescent savings is predictive of young adult savings: An economic socialization perspective and an institutional perspective // St. Louis, MO: Washington University, Center for Social Development. 2011. URL: <https://csd.wustl.edu/11-34/> (дата обращения: 01.08.2022).

<sup>9</sup> Ward S. Consumer socialization // The Journal of Consumer Research. 1974. № 1. P. 1-14.

человека»<sup>1</sup>. К. Боуеном финансовая социализация определялась как преднамеренная или недобровольная передача финансовых концепций, необходимых для успешного функционирования в обществе<sup>2</sup>. Как отмечал профессор экономики Университета Массачусетса М. Альхабиб, «потребительская социализация и финансовая социализация являются неотъемлемыми подкомпонентами экономической социализации»<sup>3</sup>.

В более широком смысле финансовая социализация включает комплекс методов, с помощью которого финансовые знания, финансовое поведение и финансовые ценности, нормы и отношения приобретаются и развиваются людьми для усиления их финансовых способностей и роста благополучия<sup>4</sup>.

В отечественной литературе недостаточно разработана тема финансовой социализации. Так, А.А. Земцов и Т.Ю. Осипов считают, что финансовая социализация является самостоятельным видом социализации. Она имеет сложную структуру и должна проходить как на бытовом базовом уровне (семья, домашнее хозяйство), так и на осознанном, «научном» уровне (школа, вуз)<sup>5</sup>.

Также в соответствии с исследованием А.А. Земцова и Т.Ю. Осипова, проведенном в 2016-2017 г. (n=112) среди студентов Томского государственного университета, выделены следующие факторы, влияющие на их финансовую социализацию<sup>6</sup>:

- 1) самостоятельное ведение хозяйства, отдельное от родителей;
- 2) наличие собственного дохода;

---

<sup>1</sup> Danes Sh.M. Parental perceptions of children's financial socialization // Financial Counseling and Planning. 1994. № 5. P. 127-149.

<sup>2</sup> Bowen C.F. Financial knowledge of teens and their parents // Journal of Financial Counseling and Planning. 2002. № 13 (2). P. 93-102.

<sup>3</sup> Alhabeeb M.J. On the development of consumer socialization of children // Academy of Marketing Studies Journal. 2002. № 6. P. 9-14.

<sup>4</sup> Senevirathne W.A., Jayendrika WADK, Gaj S. Impact of financial socialization agents towards financial literacy among young micro business entrepreneurs in Colombo district In Sri-Lanka // Potentiality to achieve financial well-being through financial literacy of public sector employees in Sri Lanka. 2016. URL: [https://www.researchgate.net/publication/320550718\\_impact\\_of\\_financial\\_socialization\\_agents\\_towards\\_financial\\_literacy\\_among\\_young\\_micro\\_business\\_entrepreneurs\\_in\\_colombo\\_district\\_in\\_sri\\_lanka](https://www.researchgate.net/publication/320550718_impact_of_financial_socialization_agents_towards_financial_literacy_among_young_micro_business_entrepreneurs_in_colombo_district_in_sri_lanka) (дата обращения: 11.03.2022).

<sup>5</sup> Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая социализация в рамках предметной социализации студентов // Проблемы учета и финансов. 2017. № 2 (26). С. 22-27.

<sup>6</sup> Там же.

- 3) опыт различных финансовых операций;
- 4) ведение учета доходов/расходов;
- 5) наличие среднесрочных планов по увлечению собственного дохода.

Впоследствии как в зарубежных, так и в отечественных исследованиях активно развивалась тема семейной финансовой социализации, которая сосредоточена, в первую очередь, на отношениях между родителем и ребенком, потому что они оказывают значительное влияние на финансовое поведение и сознание ребенка. Родители служат основным источником финансового *обучения*, то есть передачи знаний на раннем этапе жизни молодежи и общей финансовой социализации<sup>1</sup>. Хотя родительское влияние уменьшается по мере взросления молодых людей и включения в круг общения других агентов социализации, родительская семья и семейное обучение остаются наиболее влиятельным долгосрочным фактором финансового поведения подростков<sup>2</sup>. Ряд ученых делают выводы о том, что финансовая социализация молодежи в родительской семье считается еще более влиятельной, чем то, что получает молодежь на курсах финансового образования и благодаря собственному опыту, хотя этот опыт также формирует отношение к финансам, знания и поведение<sup>3</sup>. Во время обучения родители передают финансовые нормы и правила, основанные на собственных финансовых знаниях и размышлениях о своем или известном им опыте. Подобно общей социализации, финансовая социализация начинается в раннем детстве и продолжается до конца жизни человека. Однако формирование финансовой культуры молодежи может быть затруднено, если родители имеют ограниченные финансовые ресурсы, знания, опыт или доступ к финансовым услугам. В то же время успешная

---

<sup>1</sup> Webley P., Nyhus E.K. Parents' influence on children's future orientation and saving // Journal of Economic Psychology. 2006. № 27. P. 140-164.

<sup>2</sup> Sorokou C., Weissbrod C. Men and women's attachment and contact patterns with parents during the first year of college // Journal of Youth and Adolescence. 2005. № 34. P. 221-228.

<sup>3</sup> Shim S., Barber B. and etc. Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education // Journal of Youth and Adolescence. 2010. № 39 (12). P. 1457-1470.

финансовая социализация способствует формированию самостоятельности в принятии решений.

При анализе семьи как малой социальной группы, для определения содержания процесса формирования финансовой культуры в семье необходимо рассмотреть *воспитание*, как «процесс сознательного, целенаправленного и систематического формирования личности, осуществляемого с целью ее подготовки к выполнению социальных функций и ролей в обществе, к жизнедеятельности в различных сферах социальной практики»<sup>1</sup>, в частности в сфере денежных отношений (финансов). Именно в процессе воспитания в семье возможно формирование ценностно-нормативного, когнитивного и эмоционального уровней финансовой культуры. Тем самым, родительская семья в процессе воспитания закладывает основы знаний человека, информирует о функционировании различных институтов, в том числе и финансовых, формирует потребности, ценности, нормы, что в целом формирует финансовое сознание и, следовательно, финансовую культуру.

Воспитание в семье осуществляется различными методами, которые могут быть классифицированы по разным основаниям (рис. 9).

---

<sup>1</sup> Социологическая энциклопедия: в 2-х т. / руководитель науч. проекта Г. Ю. Семигин; гл. ред. В. Н. Иванов. М.: Мысль, 2003, Т.1: А-М. 694 с.



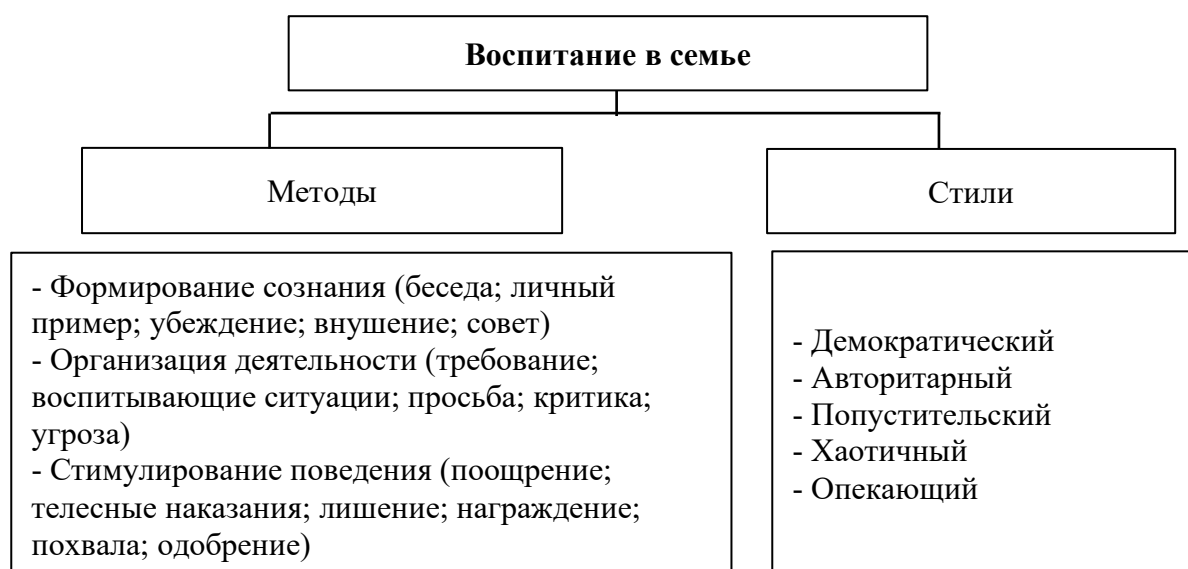


Рисунок 9. Воспитание в семье

Источник: составлено автором по материалам<sup>1</sup>.

Многие исследования свидетельствуют о важности взаимодействия родителей и детей для финансового развития детей. Большая часть теоретических зарубежных работ по стилям воспитания основана на работах Д. Баумринд<sup>2</sup> по выявлению основных аспектов воспитания, таких как дисциплинарные стратегии, стили общения, теплота и забота, а также ожидания в отношении поведения и контроля. Используя эти параметры, она создала типологию четырех различных стилей воспитания, которые с тех пор вызвали много дискуссий: авторитарный, снисходительный, вседозволенный и невовлеченный. Снисходительные родители заботливы и общительны, но устанавливают мало правил, в то время как невовлеченные родители не заботятся и не ориентируются на правила. И авторитарные, и снисходительные родители «вовлечены» – они верят в необходимость давать своим детям правила и рекомендации, которым они должны следовать. Однако, в то время как снисходительные родители обычно готовы обсуждать

<sup>1</sup> Педагогический энциклопедический словарь / гл. ред. Б. М. Бим-Бад. 3-е изд., стер. Москва: Большая российская энциклопедия: Дроф, 2009. 527 с.

<sup>2</sup> Baumrind D. Child Care Practices Antecedent Three Patterns of Preschool Behavior // Genetic Psychology Monographs. № 75 (1). 1967. P. 43-88.

эти правила со своими детьми и изменять их по мере необходимости, авторитарные родители ожидают, что их правила будут соблюдаться.

По данным исследований ВЦИОМ 2012 г. и 2017 г., самыми распространенными, хотя ставшими менее популярными, методами воспитания остаются наставления и нравоучения (78% и 91% соответственно). По-прежнему действенным считается запрет на различные формы досуговой деятельности (46%). Третий по популярности метод – ограничение доступа к компьютеру (43%). Теряют свою актуальность меры физического воздействия (-10 п.п.). Все менее популярным становится метод лишения своих детей карманных денег (-10 п.п.) с целью их наказания<sup>1</sup>. Можно сделать вывод, что семья стремится использовать демократический стиль воспитания в отношении своих детей, что влияет на уровень межличностных семейных отношений, и тем самым влияет на воспитательный процесс в соответствии с передачей своих ценностей, норм, знаний.

Привитые с детства качества, стили и формы взаимодействия как правило являются очень прочными, в дальнейшем активно воздействуют на формирование личности и участвуют «в отборе и оценке тех многочисленных влияний, которым каждодневно подвергается человек»<sup>2</sup>. Данные опроса аналитического центра «Левада-центр» в период с 1998 г. по 2017 г. показывают, что родители стараются воспитать в своих детях следующие качества: умение добиваться своих целей, чувство ответственности, умение общаться с людьми, хорошие манеры и умение вести себя в обществе, добросовестность в работе (табл. 7).

---

<sup>1</sup> Ремень больше не работает, или о современных методах воспитания молодежи // ВЦИОМ. 2017. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/remen-bolshe-ne-rabotaet-ili-o-sovremennykh-metodakh-vospitaniya-molodezhi> (дата обращения: 17.12.2019).

<sup>2</sup> Харчев А.Г. Брак и семья в СССР. М., «Мысль», 1979. 367 с.

Таблица 7

Качества, которые родители хотели бы воспитать в своих детях (ответы ранжированы по первому замеру), % от опрошенных

|                                               | 1998 | 2000 | 2007 | 2010 | 2014 | 2017 |
|-----------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|
| Умение добиваться своих целей                 | 40   | 43   | 47   | 48   | 49   | 47   |
| Чувство ответственности                       | 32   | 37   | 37   | 41   | 36   | 36   |
| Умение общаться с людьми                      | 34   | 35   | 33   | 38   | 38   | 35   |
| Хорошие манеры и умение вести себя в обществе | 33   | 40   | 34   | 38   | 37   | 34   |
| Добросовестность в работе                     | 30   | 30   | 31   | 30   | 27   | 34   |
| Стремление к знаниям                          | 32   | 22   | 28   | 26   | 28   | 32   |
| Умение постоять за себя                       | 32   | 32   | 38   | 28   | 28   | 29   |
| Стремление к успеху                           | 15   | 14   | 22   | 20   | 20   | 26   |
| Независимость                                 | 19   | 16   | 21   | 17   | 16   | 19   |
| Терпимость и уважение к окружающим            | 23   | 24   | 27   | 29   | 22   | 17   |
| Бережливость                                  | 7    | 7    | 10   | 6    | 10   | 11   |
| Верность и преданность                        | 11   | 11   | 14   | 12   | 9    | 10   |
| Вера в Бога                                   | 8    | 7    | 12   | 9    | 8    | 9    |
| Послушание                                    | 7    | 5    | 7    | 5    | 5    | 7    |
| Воображение                                   | 5    | 2    | 7    | 4    | 5    | 7    |
| Другое                                        | 1    | 1    | 2    | 1    | 1    | 2    |
| Затруднились ответить                         | 4    | 2    | 1    | 2    | 3    | 2    |

Источник: Левада-центр<sup>1</sup>.

Но особое значение приобретает не просто передача знаний и приобретение специальных качеств, но и воспитание внутренней культуры, потребности в личностном совершенствовании. Самоопределение и выбор из множества различных ценностных иерархий, самостоятельное формирование индивидуальной системы ценностей становятся кардинальными задачами в жизни каждого самостоятельного человека.

Необходимо и важно отметить, что каждая семья имеет свой язык общения, свои устои, обычаи, традиции, коммуникативные практики, то есть воплощает в укладе своего быта те культурные представления и образы, носителем которых она является<sup>2</sup>. Поэтому при исследовании влияния семьи

<sup>1</sup> Воспитание детей: качества и профессии, школьные проблемы // Левада-центр. 2017. URL: <https://www.levada.ru/2017/08/28/vospitanie-detej-kachestva-i-professii-shkolnye-problemy/> (дата обращения: 17.12.19).

<sup>2</sup> Каменева Т.Н. Трансформация семейно-брачных практик в российском обществе риска: дис. ... доктора социолог. наук: 22.00.04. Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, 2017. 435 с.

на формирование финансовой культуры молодежи основными задачами являются: определение общих принципов этого процесса без лишней детализации; выявление наиболее общих характеристик всех уровней финансовой социализации в семье: ценностно-нормативного, когнитивного, эмоционального и поведенческого.

Существует ряд исследований<sup>123</sup>, демонстрирующих, что в подростковом возрасте наступает критический период для развития ценностей и идентичности личности, так как семья начинает конкурировать с другими агентами социализации<sup>4</sup> (школа, сверстники, интернет и т.д.), то есть наступает период расширения своей собственной идентичности и индивидуализации. Далее молодежь, вступая во взрослую жизнь (что связано с переездом от родителей, распоряжением собственным бюджетом, вступлением в брак, рождением детей и т.д.), приходит к большему расхождению ценностей с ценностями родителей.

Существуют также эмпирические исследования<sup>567</sup>, доказывающие, что подростки, переходя во взрослую жизнь и приобретая новые роли, наоборот, приходят к конгруэнтности своих и родительских ценностных ориентаций и мировоззрения. На качество передачи жизненных ценностей также влияет и уровень удовлетворенности семейными отношениями<sup>8910</sup>: чем выше уровень

---

<sup>1</sup> Alwin D.F. Trends in parental socialization values: Detroit, 1958-1983 // *American Journal of Sociology*. 1984. № 90. P. 359-382.

<sup>2</sup> Smith M.D., Self G. D. The congruence between mothers' and daughters' sex-role attitudes: A research note // *Journal of Marriage and the Family*. 1980. № 42 (1). P. 105-109.

<sup>3</sup> Starrels M.E. Attitude similarity between mothers and children regarding maternal employment // *Journal of Marriage and the Family*. 1992. № 54. P. 91-103.

<sup>4</sup> Hoffman J.A. Psychological separation of late adolescents from their parents // *Journal of Counseling Psychology*. 1984. № 31. P. 170-178.

<sup>5</sup> Acock A.C., Bengtson V.L. Socialization and attribution: Actual versus perceived similarity among parents and youth // *Journal of Marriage and the Family*. 1980. № 42. P. 501-515.

<sup>6</sup> Dalhouse M., Frideres J. S. Intergenerational congruency: The role of the family in political attitudes of youth // *Journal of Family Issues*. 1996. № 17. P. 227-248.

<sup>7</sup> Cooper C.R., Grotevant H.D., Condon Sh.M. Individuality and connectedness in the family as a context for adolescent identity formation and role-taking skill. *New directions for child and adolescent development*. 1983. № 22. P. 43-59.

<sup>8</sup> Pearce L.D., Axinn W.G. The impact of family religious life on the quality of mother-child relations // *American Sociological Review*. 1998. № 63. P. 810-828.

<sup>9</sup> Taris T.W. Quality of mother-child interaction and the intergenerational transmission of sexual values: A panel study // *The Journal of Genetic Psychology*. 2000. № 161 (2). P. 169-181.

<sup>10</sup> Bengtson V., Biblarz J., Roberts L. *How families still matter: A longitudinal study of youth in two generations*. Cambridge University Press, New York, 2002. 240 p.

удовлетворенности, тем легче и более полно происходит передача ценностей между поколениями. При этом пока нет исследований, раскрывающих сроки сохранения такого родительского влияния. Согласно данным ВЦИОМ, в России за последние 16 лет выросла удовлетворенность отношениями в семье: 72 п. в 2005 году и 88 п. в 2021 году<sup>1</sup>. Высокий показатель удовлетворённости и его рост может говорить о том, что трансляция ценностей родителей молодому поколению в семье происходит успешно.

Обучение также является одним из способов приобретения молодыми людьми знаний о финансовой жизни. В 1930-1940 гг. появилось множество исследований на тему обучения детей обращению с деньгами. Например, в 1945 году в работе И. Преви<sup>2</sup> отражены итоги изучения приемов обучения подростков обращению с деньгами (лонгитюдное исследование проведено в 100 американских семьях). Сделан вывод о том, что мальчиков обеспечивали большими возможностями приобретения опыта обращения с деньгами, чем девочек. Особенно четко это проявлялось в родительском поощрении заработков, а также в обсуждении с детьми семейного бюджета, финансовых проблем, расходов и целей. Оказалось, что такой опыт становится полезен, поскольку он положительно связан с последующим умением молодых людей распоряжаться денежными средствами в начале самостоятельной жизни. Устойчивые схемы поведения в отношении денежного обращения в дальнейшем непосредственно были связаны с тем, что предпринимали родители: как поощряли практику заработков, обсуждали ли семейные финансовые проблемы и расходы со своими детьми.

В 2005 году группой исследователей проведен опрос среди выпускников крупного университета Среднего Запада (n=12 000) с целью измерения прошлого финансового опыта, текущего финансового опыта, дохода, сбережений и демографических характеристик. Анализ результатов

---

<sup>1</sup> Семья, друзья и безопасность // ВЦИОМ. 2021. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/semja-druzja-i-bezopasnost> (дата обращения: 06.02.2021).

<sup>2</sup> Prevey E.E. A quantitative study of family practices in training children in the use of money // Journal of Educational Psychology. 1945. № 36 (7). P. 411-428.

показал, как социализация в семье влияет на финансовое поведение: участники получили больше информации о кредитах от родителей, чем от сверстников, средств массовой информации или школы, и что чем больше информации они получают от родителей, тем ниже их задолженность по кредитным картам. Аналогичным образом, сберегательные привычки родителей и опыт детей, владеющих инвестициями в молодом возрасте, связаны с более высокими показателями сбережений через несколько лет после завершения обучения в образовательной организации<sup>1</sup>.

В 2011-2013 г. среди американских студентов (n=142) и их родителей (n=133) проведено исследование, результатом которого стали следующие выводы<sup>2</sup>: существует позитивная связь между отношением родителей и детей к сбережениям, уровнем неприятия риска и стремлением к экономии; передача отношения к сбережениям и неприятия риска от матери к сыну сильнее, чем для других комбинаций родитель-ребенок; важны именно высказанные родителями взгляды о финансовых отношениях, а не само их финансовое поведение.

Американские исследователи Д.К. Ри, Ш. Дейнс и др. на основе лонгитюдных интервью, проведенных в 2008-2019 годах с 31 респондентами с высшим образованием в возрасте от 20 до 23 лет также подтвердили выводы о том<sup>3</sup>, что финансово социализированные люди лучше принимают обоснованные финансовые решения в зрелом возрасте и достигают финансового благополучия. В 2016 году группа американских ученых (n=2847) изучила влияние финансовой социализации на принятие финансовых решений и пришла к выводу<sup>4</sup>, что люди, которые имеют больше

---

<sup>1</sup> Peng T.-Ch. M., Bartholomae S., Fox J.J., Cravener G. The Impact of Personal Finance Education Delivered in High School and College Courses // *Journal of Family and Economic Issues*. 2007. № 28. P. 265-284.

<sup>2</sup> Gill A., Bhattacharya R. Don't Do As I Do, Do As I Say? Evidence on the Inter-Generational Transmission of Financial Attitudes // *Eastern Economic Journal*. № 2 (44). 2018. P. 177-189.

<sup>3</sup> Rea J.K., Danes Sh.M., Serido J., Borden L.M., Shim S. "Being Able to Support Yourself": Young Adults' Meaning of Financial Well-Being Through Family Financial Socialization // *Journal of Family and Economic Issues*. 2019. № 40. P. 250-268.

<sup>4</sup> Jorgensen B.L., Foster D., Jensen J. F., Vieira E. Financial Attitudes and Responsible Spending Behavior of Emerging Adults: Does Geographic Location Matter? // *Journal of Family and Economic Issues*. 2017. № 38. P. 70-83.

возможностей взаимодействовать и наблюдать за агентами финансовой социализации, лучше справляются с принятием финансовых решений.

Целенаправленное обучение финансовым отношениям не только улучшает понимание финансово-экономического устройства жизни, но и помогает в формировании общих ценностей. Понятно, что содержательные знания о финансах невозможно получить на основе одних лишь наблюдений (можно научиться делать покупки, вести учет доходов и т.п., но невозможно познать работу самих банков и других финансовых организаций, инновационных инструментов), поэтому в любом случае существует потребность в обучении финансам. Однако грамотное обучение детей в области финансовых отношений и использования финансовых инструментов (как традиционных, так и инновационных) в большей степени зависит от компетентности самих родителей, включенности в разнообразные финансовые отношения, а также информированности о последних финансовых событиях.

Исследователь К.Н. Король также утверждает, что финансовая культура молодежи, как и финансовое поведение, первоначально формируется в процессе социализации в семье при помощи образования и воспитания, а «сложившаяся в семье модель позднее усваивается детьми в процессе социализации как некая система ценностей наряду с другими, неэкономическими ценностями»<sup>1</sup>. К.Н. Король делает вывод, что финансовая культура имеет свойство транзитивности.

Преемственность финансового поведения детей от родителей также подтверждается исследованиями других зарубежных авторов, пришедших к выводу о том, что подростки, бережливые в части своего дохода, сохраняют свои стратегии и в более старшем возрасте<sup>23</sup>.

---

<sup>1</sup> Король К.Н. Кредитное поведение современной молодежи России // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2018. №1 (70). С. 144-146.

<sup>2</sup> Ashby J.S., Schoon I., Webley P. Save now save later? Linkages between saving behavior in adolescence and adulthood // European Psychologist. 2011. № 16 (3). P. 227-237.

<sup>3</sup> Loewenstein G., J. Elster Choice over time. Russell Sage, New York, 1992. 424 p.

Однако за последние 30 лет в мире и в России произошли существенные изменения во всех сферах жизни общества, такие как проникновение Интернета, активное насыщение финансового и потребительского рынка, широкая информационная доступность, мировые экономические кризисы (2008-2010 гг., 2014-2015 гг., 2022-2023 гг.), международные политические разногласия, ранняя включенность молодежи в трудовые отношения и приобретение финансовой независимости. Так, согласно исследованию А.В. Ярашевой, Н.В. Аликперовой и Д.И. Маркова<sup>1</sup>, в связи с последними событиями (пандемия COVID-19 и геополитическая ситуация) меняется финансовое поведение молодежи, в частности растет потребительское кредитование, становятся все более разнообразными финансовые практики и стратегии. Согласно исследованию Н.Н. Иващенко и М.Л. Теодоровича, в результате влияния пандемии увеличилось использование населением финансовых онлайн-услуг<sup>2</sup>. По мнению Ю.А. Зубок, в процессе формирования и изменения реальности во взаимодействии объективных и субъективных сторон проявляется «целенаправленное формирование смыслов реальности через систему воспитания, и саморегуляция самой молодежи, движимая в разной мере осознанным смысловым выбором и неосознаваемыми установками»<sup>3</sup>. Это может изменить не только механизмы финансовой социализации в семье, но и в целом привести к сменяемости агентов социализации.

Таким образом, модель влияния семьи на формирование финансовой культуры можно составить следующим образом (рис. 10).

---

<sup>1</sup> Ярашева А.В., Аликперова Н.В., Марков Д.И. Особенности кредитного поведения молодежи России: тенденции и риски // Народонаселение. 2023. Т. 26. № 3. С. 170-182.

<sup>2</sup> Иващенко Н.Н., Теодорович М.Л. Мониторинг удовлетворенности населения работой финансовых сервисов в интернете // Материалы X международной социологической Грушинской конференции «Жить в России. Жить в мире. Социология повседневности.» М.: Всероссийский центр изучения общественного мнения, 2020. С. 133-138.

<sup>3</sup> Зубок Ю.А. Изменяющаяся социальная реальность: рефлексия теоретических и эмпирических аспектов социологического исследования молодежи // Научный результат. Социология и управление. 2022. Т. 8. № 3. С. 10-30.



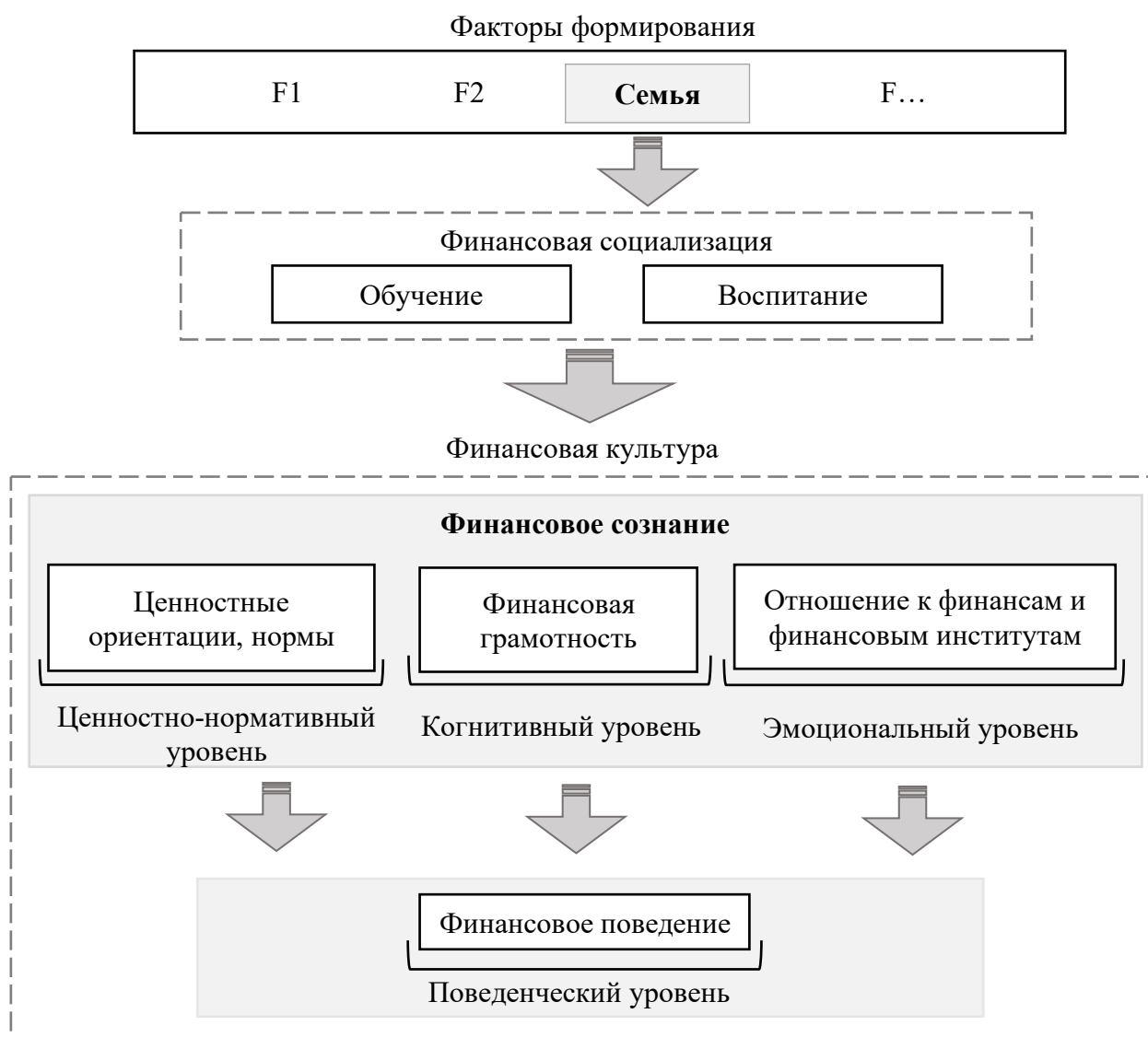


Рисунок 10. Влияние семьи на формирование финансовой культуры молодежи

Источник: авторская разработка.

В системе множества факторов ( $F_1$ ,  $F_2$ ,  $F_3$ ,  $F...$ ) влияния на формирование финансовой культуры молодежи выделяется семья, которая посредством реализации социализирующей функции осуществляет финансовую социализацию, выраженную в опривыченной системе действий, направленной на воспитание и обучение. Благодаря этому формируются несколько уровней проявления финансовой культуры: ценностно-нормативный (ценности и нормы поведения), когнитивный (финансовая грамотность) и эмоциональный (отношение к финансам и финансовым

институтам), в совокупности, отражающие финансовое сознание, которое детерминирует финансовое поведение на рынке финансовых товаров и услуг (поведенческий уровень).

Из этого следует, что формирование финансовой культуры – целенаправленный и управляемый процесс, осуществляемый субъектом [родительской семьей] для передачи ценностей, норм поведения, отношения к финансам и финансовым институтам, знаний, позволяющий формировать определенный тип финансового поведения объекта на финансовом рынке. Стоит отметить, что процесс формирования финансовой культуры включает в себя ряд имплицитных предположений, что образует некую сложность в эмпирическом изучении данного процесса.

Таким образом, рассмотрев теоретико-методологические подходы к понятию «семья», можно сделать вывод о том, семья выступает базовой малой социальной группой, в которой происходит первичная социализация любого человека. Именно родительская семья на начальном этапе молодежи формирует тот уровень сознания, который закладывает основы финансовой культуры. Однако в условиях развития информационных цифровых технологий и рынка финансовых услуг и товаров происходит смещение акцентов, когда в семье больше внимания уделяется на формирование ценностей и отношения к финансам, чем на трансляцию знаний.

### **Выводы по главе**

По итогам первой главы можно сделать вывод, что культура и ценности, задаваемые ей, находятся в тесной взаимосвязи с экономическим развитием общества. Предположение о том, что культура взаимосвязана с экономическим поведением человека, получило достаточную теоретическую интерпретацию и эмпирическую проверку. Рост появления новых финансовых инструментов и услуг в современном этапе экономического развития обуславливает актуальность обращения к финансовой культуре молодежи.

Финансовая культура может быть концептуализирована как часть общей культуры и вид экономической культуры, представляющей собой совокупность ценностно-нормативной системы, финансовой грамотности (уровня и структуры), отношений к финансам и финансовой сфере, обусловленной социальными целями и материальными возможностями, детерминирующей финансовое поведение, обеспечивающее воспроизводство финансовой жизни общества.

Успешная финансовая социализация в семье создает основу для дальнейшей финансово-экономической деятельности молодого человека, при этом финансовое социализационное пространство представлено не только семьей. Правовая развитость и правовая защищенность, институциональная поддержка государства, доступность образования, информационная обеспеченность, транспарентность, развитость рынка финансовых товаров и услуг, сложившийся уровень и качество жизни, – оказывают влияние на формирование финансовой культуры молодежи. Следует учитывать, что социализационная функция семьи ослабевает по мере вступления человека в сферы общественной жизни за счет включения в него других агентов социализации, влияние которых на сознание и поведение молодежи значительно возрастает.

## **ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ**

### **2.1 Молодежь и ее представление о сущности финансовой культуры**

Повышение уровня финансовой культуры среди молодых людей является социальной необходимостью и неотложной задачей для государства. Академический интерес к финансовой культуре и финансовой грамотности молодежи неуклонно растет под влиянием ряда факторов, таких как развитие цифровых технологий на финансовом рынке, периодические экономические кризисы, кибермошенничество, низкий уровень личных сбережений у значительной части молодого населения и повышение их зависимости от кредитов. Условия сохраняющейся экономической неопределенности вынуждают молодежь адаптироваться к новым современным реалиям, когда многие молодые люди испытывают сложности в эффективном управлении личными денежными средствами.

С точки зрения категориально-понятийного аппарата «молодежь» является междисциплинарным понятием, которое рассматривается и имеет разную интерпретацию в психологии, социологии, демографии, педагогике, праве, истории и других науках. В контексте социологической науки можно дать классическое определение молодежи как структурной единицы общества: «молодежь – группа общества, выделяемая на основе возрастных характеристик и связанных с ними основных видов деятельности»<sup>1</sup>. С этой позиции имеет смысл акцентировать внимание именно на изучении молодежи как социально-демографической группы, ее положения в социальной структуре и социального поведения.

На сегодняшний день нет единых международных стандартов для определения возрастных рамок молодежи. Организация Объединенных Наций для статистических данных демаркирует возраст молодежи от 15 до 24 лет. В законодательстве России официально закреплены возрастные

---

<sup>1</sup> Социологическая энциклопедия: в 2-х т. / руководитель науч. проекта Г.Ю. Семигин; гл. ред. В. Н. Иванов. М.: Мысль, 2003, Т.1: А-М. 694 с.

границы российской молодежи – это «социально-демографическая группа лиц в возрасте от 14 до 35 лет включительно, имеющих гражданство Российской Федерации»<sup>1</sup>.

Стоит отметить, что все представленные подходы взаимосвязаны, исследователи изучали молодежь, интерпретируя связанные с ней процессы в рамках дополняющих друг друга подходов.

В процессе социокультурной жизнедеятельности молодежь как социальная группа выполняет несколько функций<sup>2</sup>:

- воспроизводственную – обеспечение целостности общества, определение мировоззренческих основ отношения молодежи к социальной реальности;
- инновационную – совершенствование и преобразование ценностей;
- трансляционную – передача обновленного опыта следующим поколениям и обеспечение его преемственности.

Одно из первых определений молодежи в отечественной науке дано в 1967 г. В.Т. Лисовским, который относил к молодежи «поколение людей, проходящих стадию социализации, усваивающих, а в более зрелом возрасте уже усвоивших, образовательные, профессиональные, культурные и другие социальные функции»<sup>3</sup>. По мнению В.А. Караваевой, молодежь – это «большая общественная группа, имеющая специфические социальные и психологические черты, наличие которых определяется как возрастными особенностями молодых людей, так и тем, что их социально-экономическое и общественно-политическое положение, их духовный мир находится в состоянии становления, формирования»<sup>4</sup>. Тем самым авторы акцентируют

---

<sup>1</sup> О молодежной политике в Российской Федерации [принят Государственной Думой 23 декабря 2020 года]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст: электронный. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_372649/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372649/) (дата обращения: 06.07.2022).

<sup>2</sup> Зубок Ю.А., Чупров В.И. Молодежь в культурном пространстве: саморегуляция жизнедеятельности: монография. М.: Норма, 2020. 304 с.

<sup>3</sup> Лисовский В.Т. Молодежь: любовь, брак, семья (социологическое исследование). Санкт-Петербург: Наука, 2003.

<sup>4</sup> Караваева В.А. Политическая культура учащейся молодежи: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.05. Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова, Ярославль, 1998. 222 с.

внимание на становлении молодого человека как члена общества, что важно для подхода к определению формирования финансовой культуры в семье.

Социологи Ю.А. Зубок и В.И. Чупров интерпретируют молодежь как социально-демографическую группу, выделяемую на основе обусловленных возрастом особенностей социального положения молодых людей, их места и функций в социальной структуре общества, специфических интересов и ценностей<sup>1</sup>.

Именно социокультурно-воспроизводственная интерпретация Ю.А. Зубок и В.И. Чупрова молодежи как единицы социологического анализа является наиболее плодотворной для понимания процесса формирования финансовой культуры и роли семьи как места становления ценностей, отношения к финансам и финансовым институтам, знаний, норм поведения молодого поколения.

В настоящем исследовании мы придерживаемся определения молодежи как культурной единицы, социально-демографической группы общества в возрасте от 14 до 35 лет, имеющей свои ценности, знания и нормы поведения, усвоенные в процессе социализации.

На 2021 год в России численность молодежи в возрасте 15-34 лет составляет 35 млн.<sup>2</sup>, из них 8% находятся в Москве (2,7 млн) – 1,3 млн мужчин и 1,4 млн женщин. Молодежь как социально-демографическая группа неоднородна по своему составу: возрасту, полу, образованию, видам деятельности, месту жительства и т.д., соответственно, различается и групповое самосознание, интересы, нормы, поведение.

В ходе изучения роли семьи, ее влияния на формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса автором диссертации в 2019-2022 гг. проведены социологические исследования с целью выявления характеристик и уровня сформированности финансовой культуры молодежи г. Москвы. Для опроса выборочная совокупность составила n=475 человек

---

<sup>1</sup> Социология молодежи. Энциклопедический словарь / Отв. ред. Ю.А. Зубок, В.И. Чупров. М: Academia. 2008. 606 с.

<sup>2</sup> Демография // Росстат. 2021. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения 06.05.2022).

(генеральная совокупность  $N = 2\,359\,000^1$ ; объект: молодежь столичного мегаполиса 18-35 лет, постоянно проживающая в г. Москва более 5 лет) (табл. 8), в фокус-групповом интервью приняли участие 8 человек (количество фокус-групп: 8; объект: молодежь 18-35 лет г. Москвы; критерии отбора: полнота родительской семьи).

Таблица 8

Особенности выборочного исследования

| Тип выборки | Методы отбора | Единицы отбора                                   | География проведения опроса |
|-------------|---------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|
| Неслучайный | Квотная       | Пол, возраст, образование и социальное положение | г. Москва                   |

Социально-демографическое распределение молодежи столичного мегаполиса, участвовавшей в формализованном опросе, составило по полу: 58% женщин и 42% мужчин, по возрастному составу: в возрасте 18-24 года – 29% респондентов, 25-30 лет – 35%, 31-35 лет – 36%, по семейному положению: 61,5% замужем/женаты, 38,5% не замужем/не женаты. По образованию: среднее – 25%, высшее – 75%, по уровню дохода: с высоким доходом (объединены ответы «хватает доходов на новый легковой автомобиль, однако покупка квартиры или иной недвижимости является для нас затруднительной» и «материальных затруднений не испытываем») – 46%, с средним доходом (объединены ответы «денег хватает на продукты и одежду, но покупка крупной бытовой техники является для нас затруднительной» и «можем без труда приобретать крупную бытовую технику, но покупка нового легкового автомобиля была бы затруднительной») – 52%, с низким доходом (объединены ответы «денег не хватает даже на продукты» и «на продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает затруднения») – 2%. По занятости: 48% работают, 36% работают и учатся, 16% учатся. То есть респонденты в основном имеют высшее образование и средний уровень достатка.

<sup>1</sup> Население // Мосстат. 2018. URL: <https://77.rosstat.gov.ru/folder/64634> (дата обращения 06.05.2019).

Рассмотрим отличительные особенности молодых людей в зависимости от субъективной оценки материального положения, поскольку остальные дифференциации (например, по полу) значительных различий не показали. Такой анализ помогает выявить социальную структуру общества (в нашем случае конкретной социально-демографической группы – молодежи), без которой, как отмечает отечественный социолог Г.Г. Силласте, «нельзя понять истинной сущности социальных отношений в области экономики и финансов»<sup>1</sup>.

Субъективные оценки материального положения различных возрастных групп заметно различаются. Как показывают данные, с переходом в каждую следующую группу характеристики среднего материального достатка повышаются, что объясняется совокупностью социально-экономических и демографических факторов (например, самостоятельный заработок). При этом доля оценивающих свое материальное положение как высокое снижается по мере перехода в следующую возрастную группу, что может быть связано с субъективной оценкой удовлетворения потребностей (табл. 9).

Таблица 9

Самооценка материального положения молодежи по возрастным группам, %

| Возрастные группы | Самооценка материального положения |               |              |
|-------------------|------------------------------------|---------------|--------------|
|                   | Высокий доход                      | Средний доход | Низкий доход |
| 18-23 года        | 50                                 | 47,8          | 2,2          |
| 24-28 лет         | 46,7                               | 50,9          | 2,4          |
| 29-35 лет         | 40,8                               | 56,9          | 2,3          |

По данным опроса московской молодежи 18-35 лет, проведенного Лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН ФНИСЦ РАН, на тему «Финансовая культура столичной молодежи» (n=350), на начальном этапе взросления основными источниками дохода молодых людей являются денежные средства родителей (59,8%), но с возрастом (для 25-35

<sup>1</sup> Силласте Г.Г. Стратификация Российского общества – вызов времени // Обозреватель. 2002. №12 (143). С. 101-108.



лет) молодежь самостоятельно зарабатывает и получает доход благодаря постоянной работе по найму (86,8%)<sup>1</sup>, что объясняет распределение полученных данных.

По результатам авторского опроса каждый второй респондент с высшим образованием относит себя к категории с высоким доходом (49%), в то время как со средним образованием к такой группе себя относит лишь каждый третий респондент (35%). В группе со средним образованием преобладают респонденты со средним доходом (60%). С высшим образованием – одинаковое распределение доли с высоким (49%) и средним доходом (49,6%), что может свидетельствовать о том, что в условиях массовости получения высшего образования материальное положение и высокооплачиваемая работа определяются также другими факторами, например, профессиональными навыками, опытом работы и сферой деятельности (табл.10).

Таблица 10

Самооценка материального положения по образовательным группам, %

| Уровень образования | Самооценка материального положения |               |              |
|---------------------|------------------------------------|---------------|--------------|
|                     | Высокий доход                      | Средний доход | Низкий доход |
| Среднее             | 35                                 | 60            | 5            |
| Высшее              | 49                                 | 49,6          | 1,4          |

Таким образом, молодежь столичного мегаполиса в возрасте 18-35 лет – это высокообразованная молодежь, имеющая в своем большинстве среднее материальное положение (независимо от уровня образования и возраста).

Поскольку молодежь рассматривается и через социокультурный подход, то есть имеет свой набор ценностей и норм, необходимо уточнить данные категории, применимые к финансовой культуре молодежи.

Ценности, выделенные молодежью как наиболее значимые, можно отнести к формирующим человека как личность<sup>1</sup>, в том числе являющиеся

<sup>1</sup> Аликперова Н.В., Виноградова К.В. Молодежь как «мягкая сила» и деньги в современном мире // Экономика. Налоги. Право. 2020. № 13 (6). С. 96-109.

ориентиром в финансовой деятельности. Сегодня проводится множество исследований на тему ценностей молодого поколения. Согласно опросам 2008 и 2016 годов, проведенным среди населения Москвы и Санкт-Петербурга, наибольшая стабильность характерна для базового ядра терминальных ценностей, которые отражают историческую преемственность социума. Семья – главная ценность во всех возрастных группах (74,8%), на втором месте для молодежи важна самореализация (50%), на третьем – хорошо зарабатывать, чтобы жить достойно (42%), далее – уверенность в завтрашнем дне (28,8%)<sup>2</sup>.

Как видно из сравнительного межпоколенческого анализа, молодежь в 2016 году разделяла в большей степени либеральные ценности, причем за период 2008-2016 год доля такой молодежи увеличилась (с 28,3% до 37,2%). В 2016 году лишь каждый десятый разделял исключительно традиционные ценности (10,3%) (табл. 11).

Таблица 11

Динамика распространённости традиционных и либеральных ценностей, %

| Группы                                                                                                                                                                                                                     | Старшие поколения |      | Молодежь |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------|----------|------|
|                                                                                                                                                                                                                            | 2008              | 2016 | 2008     | 2016 |
| Разделяют традиционные ценности (признают очень важными трудолюбие, добросовестное отношение к делу; отзывчивость, чуткость к другим людям, честность, принципиальность и отвергают как очень важные ценности либеральные) | 23,8              | 19,2 | 16,2     | 10,3 |
| Разделяют либеральные ценности (признают очень важными связи с нужными людьми; умение приспособиться; заботу прежде всего о себе и отвергают как очень важные ценности традиционные)                                       | 27,4              | 30,2 | 28,3     | 37,2 |
| Разделяют традиционные и либеральные ценности                                                                                                                                                                              | 28,6              | 28,9 | 45,5     | 33,3 |
| Не разделяют ни традиционных, ни либеральных ценностей                                                                                                                                                                     | 20,2              | 21,7 | 10,1     | 19,2 |

Источник: М.Н. Яковлева<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Березовая А.Ю. Фамилизм как система ценностей российской семьи: региональный аспект: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.06. Волгоградский государственный медицинский университет, Волгоград, 2017. 220 с.

<sup>2</sup> Яковлева М.Н. Динамика ценностных ориентаций современной молодежи // Смыслы жизни российской интеллигенции. М.: РГГУ, 2018. С. 212-219.

<sup>3</sup> Там же.

Опрос ВЦИОМ 2017 года показывает, что в иерархии ценностей молодежи важное место занимают доход (15%), порядок и стабильность (11%), самореализация (8%)<sup>1</sup>. По данным Центра внутреннего мониторинга НИУ ВШЭ за 2021 год, для молодежи (когорты 5-7 лет после окончания учебного заведения) наиболее важной ценностью остается забота о семье и близких людях (70%), а также важным представляется достижение баланса между работой и личной жизнью (68%) и быть финансово благополучным (63%). Согласно результатам, чем больше времени проходит после выпуска из университета, тем более важны забота о семье и близких и менее важны признание коллег и творческая деятельность<sup>2</sup>.

В 2022 году Институт изучения детства, семьи и воспитания провел исследование на предмет выявления ценностей молодежи 19-35 лет (n=9 234). Молодежь назвала здоровье (физическое и психическое) главной жизненной ценностью (65%), на втором месте материально-обеспеченная жизнь (отсутствие материальных затруднений) (41%), для чуть более трети (40%) важна счастливая семейная жизнь (рис. 11). Также по результатам исследования выявлено, что семья приобретает большую ценность для молодых людей по мере их взросления.

---

<sup>1</sup> Молодежь и политика: точки соприкосновения. // ВЦИОМ. 2017. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/molodezh-i-politika-tochki-soprikosnoveniya-1> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>2</sup> Исследование проводилось 2021 году. Опрошено 13% от всех выпускников НИУ ВШЭ 2010 и 2015 гг.



Рисунок 11. Ценностные ориентиры российской молодежи, 2022 г., %

Источник: Институт изучения детства, семьи и воспитания<sup>1</sup>.

В рамках изучения системы ценностей молодежи столичного мегаполиса по результатам авторского исследования выявлены следующие результаты<sup>2</sup>: несмотря на наличие когортных различий, вызванных историческими изменениями, ценности увековечиваются поколениями.

<sup>1</sup> Институт воспитания провел ежегодный мониторинг ценностных ориентаций современной молодежи // Институт изучения детства, семьи и воспитания. 2023. URL: <https://институтвоспитания.рф/press-center/smi-o-nas/institut-vospitaniya-provel-ezhegodnyy-monitoring-tsennostnykh-orientatsiy-sovremennoy-molodezhi/> (дата обращения 06.05.2023).

<sup>2</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса» (г. Москва, формализованный опрос среди молодежи от 18 до 35 лет).

Сравнение с данными вторичного анализа других исследований показало, что для молодежи, как и для всех других возрастных групп, желание иметь счастливую семейную жизнь является всеобъемлющим приоритетом (79%), как и физическое и психическое здоровье (74%) (рис. 12).



Рисунок 12. Ценностные ориентации молодежи столичного мегаполиса, %

Система ценностей, сложившаяся в обществе и выделенная молодежью как наиболее значимая, свидетельствует о том, что семья – базовая ценность в жизни человека, причем эта ценность не зависит от возраста. Это связано с тем, что семья – «защищенная территория, где человек всегда получает моральную и материальную поддержку»<sup>1</sup>. В то же время материальный достаток, финансовое благополучие не занимают первого места в системе ценностей – возможно, это связано с тем, что деньги являются лишь инструментом для удовлетворения значимых потребностей.

Молодежь столичного мегаполиса по-разному воспринимает значимость денег: прежде всего они являются средством достижения

<sup>1</sup> Березовая А.Ю. Фамилизм как система ценностей российской семьи: региональный аспект: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.06. Волгоградский государственный медицинский университет, Волгоград, 2017. 220 с.

материальных целей (индекс «ценности» денег 0,93), обеспечивают свободу (индекс «ценности» денег 0,82) и безопасность (индекс «ценности» денег 0,79), отчасти деньги служат средством получения престижа (индекс «ценности» денег 0,73) и повышают самооценку (индекс «ценности» денег 0,7). Деньги менее всего рассматриваются молодежью столичного мегаполиса как способ обрести некоторую власть (индекс «ценности» денег 0,64) и найти друзей (индекс «ценности» денег 0,43) (табл. 12).

Таблица 12

«Ценность» денег для молодежи столичного мегаполиса

| Для меня деньги – это...                             | Полностью согласен, % | Согласен, % | Ни согласен, ни не согласен, % | Не согласен, % | Категорически не согласен, % | Индекс оценки «ценности» денег |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|----------------|------------------------------|--------------------------------|
| средство достижения материальных целей               | 76 %                  | 22 %        | 1 %                            | 0 %            | 1 %                          | 0,93                           |
| средство получения престижа, общественного признания | 22 %                  | 59 %        | 14 %                           | 0 %            | 5 %                          | 0,73                           |
| свобода делать то, что ты хочешь                     | 52 %                  | 31 %        | 15 %                           | 0 %            | 3 %                          | 0,82                           |
| средство обретения власти                            | 14 %                  | 52 %        | 21 %                           | 0 %            | 13 %                         | 0,64                           |
| средство найти друзей                                | 7 %                   | 36 %        | 18 %                           | 0 %            | 39 %                         | 0,43                           |
| средство повышения самооценки                        | 25 %                  | 52 %        | 13 %                           | 0 %            | 11 %                         | 0,70                           |
| то, что дает мне чувство безопасности                | 45 %                  | 32 %        | 19 %                           | 0 %            | 4 %                          | 0,79                           |

Примечание:  $n=475$ . Индекс «ценности» денег рассчитывается путем приведения

результатов опроса к одномерному распределению от «0» до «1»:  $I =$

$\frac{1 \cdot N_1 + 0,75 \cdot N_2 + 0,5 \cdot N_3 + 0,25 \cdot N_4 + 0 \cdot N_5}{\sum N}$ , где  $N_1$  – процент ответивших «Полностью согласен»,  $N_2$  –

процент ответивших «Согласен»,  $N_3$  – процент ответивших «Ни согласен, ни не согласен»,  $N_4$  – процент ответивших «Не согласен»,  $N_5$  – процент ответивших «Категорически не согласен».

В 2019 году группой зарубежных ученых проведено исследование, результатом которого стал тезис о том, что отношение к деньгам формирует

определенные типы финансового поведения<sup>1</sup>. Большинство респондентов рассматривают деньги в основном как средство достижения собственной автономии с точки зрения свободы и занятия тем, что им нравится.

При выявлении роли денег в жизни молодежи столичного мегаполиса при транскрибации фокус-групповых интервью<sup>2</sup> определены следующие особенности: несмотря на ценность материальных благ, большинство респондентов считают, что деньги – это средство достижения цели, и имеют чёткое понимание того, как именно ими распорядиться.

– *«В первую очередь, это цель, которую я должна достичь, чтобы уже потом использовать как средство на свои блага, которые я бы хотела приобрести»* (жен, 34 года).

– *«...для меня деньги средство, просто меня воспитывали родители так, что деньги нужны для того, чтобы их тратить»* (жен, 19 лет).

– *«Деньги, как бумажки, – странно рассматривать, что это самое главное в жизни. С деньгами мы можем путешествовать, получать образование и тому подобное. Не просто как бы цель – бумажки»* (жен, 21 год).

– *«Возможно. Если смотреть то, что по твоим ценностям ты любишь комфорт и любишь, чтобы у тебя все было хорошо и более-менее стабильно в жизни, то это да, главное. Может не на самом первом месте, но да»* (жен, 27 лет).

– *«...люди работают, но мне кажется, что очень часто люди работают для того, чтобы получить деньги, то есть это в какой-то степени является их целью, чтобы потом их использовать как средство»* (муж, 23 года).

– *«Цель и средство одновременно в зависимости от того, где... Допустим, скажем в бизнесе. Я считаю, в бизнесе деньги – это первично*

---

<sup>1</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса» (г. Москва, формализованный опрос среди молодежи от 18 до 35 лет).

<sup>2</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры» (г. Москва, фокус-группы среди молодежи от 18 до 35 лет)

*средство для достижения их как цели для обычного потребителя. То есть для меня это скорее цель как, например, повышение заработной платы в карьерном росте» (муж, 34 года).*

В целом, у молодежи столичного мегаполиса сложилось следующее понимание финансового благополучия – это когда в конкретный период времени можно удовлетворить наиболее значимые потребности, которые есть у человека. Однако способов достижения «планки» финансового благополучия предложено множество:

– *«Можешь зарабатывать сам, а можешь предпринимать какие-то инвестиции» (муж, 28 лет).*

– *«Либо наследство, да, либо какие-то другие пути, которые могут быть» (жен, 27 лет).*

– *«На еду хватает, на квартиру хватает – для меня это уже благосостояние и это может быть сумма как-то социальных пенсий, каких-то государственных выплат, и я могу не работать» (жен, 32 года).*

– *«Практикуется сдавать квартиры и на этом можно получать такую же зарплату, не работая и быть настолько же обеспеченным человеком, как и те люди, которые работают и пашут полный рабочий день» (жен, 35 лет).*

По мнению молодежи, финансового благополучия можно достичь не только за счет своего активного финансового поведения, но также и за счет «других», получая пассивный доход, в том числе благодаря поддержке семьи:

– *«Супруг/супруга, который(ая) может тебя обеспечивать, и ты вообще не включаешься в эту систему заработка» (жен, 25 лет).*

– *«В современном мире родители, когда у них рождается ребенок, – это часто какое-то взвешенное решение. Многие откладывают какую-то сумму, необязательно очень большую, но понимая, что через 18 лет она приумножится в разы и ребенку уже будет какой-то небольшой, но*



*стартовый капитал, который поможет как-то осуществлять свои желания и цели»* (жен, 29 лет).

Анализ транскриптов фокус-групп позволяет утверждать, что юноши чаще говорят об инвестициях и приумножении капитала и рассматривают деньги как самоцель. Девушки говорят о разных способах получения дохода (зарплата, социальные выплаты, доход от сдачи имущества в аренду) и рассматривают деньги как средство достижения определенных целей. В то же время наиболее популярным стало мнение о том, что *«в основном финансовым благополучием ты занимаешься сам»*.

Анализ ответов выявил ряд факторов, часть которых соответствует представлениям о рациональном экономическом человеке, стремящемся к увеличению собственного благосостояния. При этом некоторые молодые люди убеждены в том, что деньги – это свобода, другие считают их символом безопасности и комфорта, кому-то они нужны для самооценки, признания, власти.

При проведении авторского исследования для определения содержания, структуры, характеристик и особенностей финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса респондентам задавался вопрос о том, что в их понимании означает быть «финансово культурным человеком». Респонденты дали 559 высказываний, которые методом контент-анализа разделены на 3 блока:

1) высказывания, связанные со знаниями, образованностью, грамотностью, умениями, информированностью в области экономики и финансов (49%);

2) высказывания, связанные с определенным финансовым самосознанием (40%);

3) высказывания, связанные с личным опытом, активностью в финансовых отношениях (11%).

В целом, почти половина опрошенных считает, что понятие «финансово культурный человек» очень близко по смыслу к понятию

«финансово-грамотный человек». Респонденты отмечают, что не только достаточно иметь определённый уровень финансовой грамотности, но и важно уметь *«применять эти знания в реальной жизни для достижения своих целей»* (муж, 34 года). О полной тождественности финансовой культуры финансовой грамотности заявили только 7,9% опрошенных.

Большинство ответов молодежи столичного мегаполиса содержало перечень необходимых знаний, которыми должны обладать финансово культурные люди (ранжировано по частоте упоминаемости: от чаще упоминаемых к реже упоминаемым):

— понимание, как функционирует финансовая система (например, *«разбираться, чем занимается ЦБ»* (жен, 28 лет), *«иметь представление об общем механизме экономической, банковской, кредитной системах»* (муж, 28 лет), *«разбираться, какие виды услуг в банках»* (жен, 21 год);

— знание основных законов в этой сфере, финансовых продуктов и условий их предоставления (например, *«о кредитных картах, бонусных программах, процентах по кредиту»* (жен, 24 года), *«владеть основами бизнес-этики и ведения финансово-инвестиционной деятельности»* (муж, 32 года), *«знать о способах управления своими денежными сбережениями (т.е. знать о том, что деньги можно хранить не только под матрасом или на депозите в банке»* (жен, 34 года));

— знание финансовой терминологии (например, *«знать базовые понятия, финансовые термины»* (муж, 28 лет), *«знать теорию экономики и финансов»* (жен, 24 года);

— наличие профильного экономического, финансового образования.

Помимо профессиональных знаний, молодежь столичного мегаполиса считает, что финансово культурный человек должен в целом разбираться в текущем экономическом положении не только в стране (например, *«быть в курсе всех событий в финансовой сфере»* (жен, 21 год), *«разбираться в механизмах финансового мира»* (муж, 28 лет)), но и за рубежом (*«анализировать меняющуюся международную обстановку»* (муж, 23 года)).

Более того, финансовые знания должны быть актуальными, то есть финансово культурный человек должен владеть информацией о ключевых тенденциях развития финансового сектора, быть в курсе последних технологий, а значит систематически отслеживать финансовые изменения, при этом *«грамотно распоряжаться своими средствами и ресурсами»* (муж, 34 лет), *«обладать информацией о сфере в мере, достаточной для грамотного применения»* (жен, 28 лет).

Наличие определенных умений – основа финансово культурного человека (11,5%). Для финансовой составляющей жизни человека необходимы умения *«правильно»*, *«разумно»* и *«адекватно»* распоряжаться своими личными денежными средствами, зарабатывать деньги и планировать свои расходы и доходы, при этом не забывая о моральной составляющей, – *«не забывать о благих делах»*.

В то же время некоторые молодые люди отметили, что финансовая культура неотделима от уровня дохода человека: финансово культурный человек – это человек с *«приличным активом, который прослужит много лет»* (муж, 34 года).

Планирование доходов и расходов, ведение личного бюджета, наличие сбережений и инвестиций, постоянный интерес к финансовой системе и продуктам – именно такая активность, по мнению молодежи столичного мегаполиса, должна присутствовать у финансово культурного человека.

Анализ полученных ответов позволил детализировать содержание элементов финансовой культуры (табл. 13).

Характеристики «финансово культурного человека» в оценках молодежи  
столичного мегаполиса

| № | Характеристика           | Описание                                                                                                                                                                   |
|---|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Грамотность, знания      | Финансово грамотный, осведомлённый в финансовом плане, разбирающийся в кредитах, знает, как можно преумножить капитал с помощью вкладов/акций, знает правовые нормы и т.д. |
| 2 | Образ мышления           | Аналитический склад ума, стратегическое мышление, адекватный, несущий ответственность за свой бюджет, критическое мышление, оценивает риски и др.                          |
| 3 | Наличие умений           | Умение распоряжаться финансами и работает с ними, умение копить и разумно тратить деньги, умение планировать бюджет, умение следовать намеченному плану и др.              |
| 4 | Образ жизни              | Финансово независимый, тот, который не тратит деньги просто так (нерасточительный), не дает взятки.                                                                        |
| 5 | Сберегательное поведение | Имеет финансовую подушку, оформляет вклады, при высоком заработке создаёт большие сбережения и др.                                                                         |
| 6 | Инвестиционное поведение | Инвестирующий и приумножающий свои деньги                                                                                                                                  |
| 7 | Долговое поведение       | Платит в срок по обязательствам, не занимает без продуманной цели денег и др.                                                                                              |
| 8 | Управление финансами     | Ведёт учет доходов и расходов, заставляет деньги «работать», планирует доходы и расходы, правильно распределяет свой бюджет и др.                                          |

Обязательным компонентом человека культурного в сфере финансов молодежь считает наличие у него личного опыта и владение навыками обращения с деньгами: не просто проявлять активность в финансовой сфере, а *«результативно, правильно использовать денежные средства и накопления»* (муж, 34 года).

Наличие специальных знаний в финансовой сфере – самая распространенная характеристика человека, претендующего на статус «финансово культурного». Однако, для финансово культурного человека, как показал контент-анализ ответов респондентов фокус-групп, необходимы не только знания, но и определенные личностные качества – в частности, интеллектуальные и деловые:

- 1) целеустремленность (24%),
- 2) ответственность (21%),

- 3) трудолюбие (20%),
- 4) коммуникабельность (20%),
- 5) упорство (18%),
- 6) хитрость (14%) (отмечено как положительно качество).

Также отмечались такие личностные качества, как организованность (10%), предприимчивость (9%), рациональность (9%), уверенность (8%), стрессоустойчивость (7%).

В ходе авторского опроса молодежь столичного мегаполиса оценила у себя развитость названных личностных качеств. Такие качества, как принятие ответственности за свои действия (5,15 б.), коммуникабельность (4,65 б.) дисциплинированность (4,61 б.) и принятие обдуманных решений (4,61 б.) занимают первое место. При этом молодежь считает себя в меньшей степени склонной к доверию (4,12 б.) и предприимчивой (4,08 б.) (рис. 13).

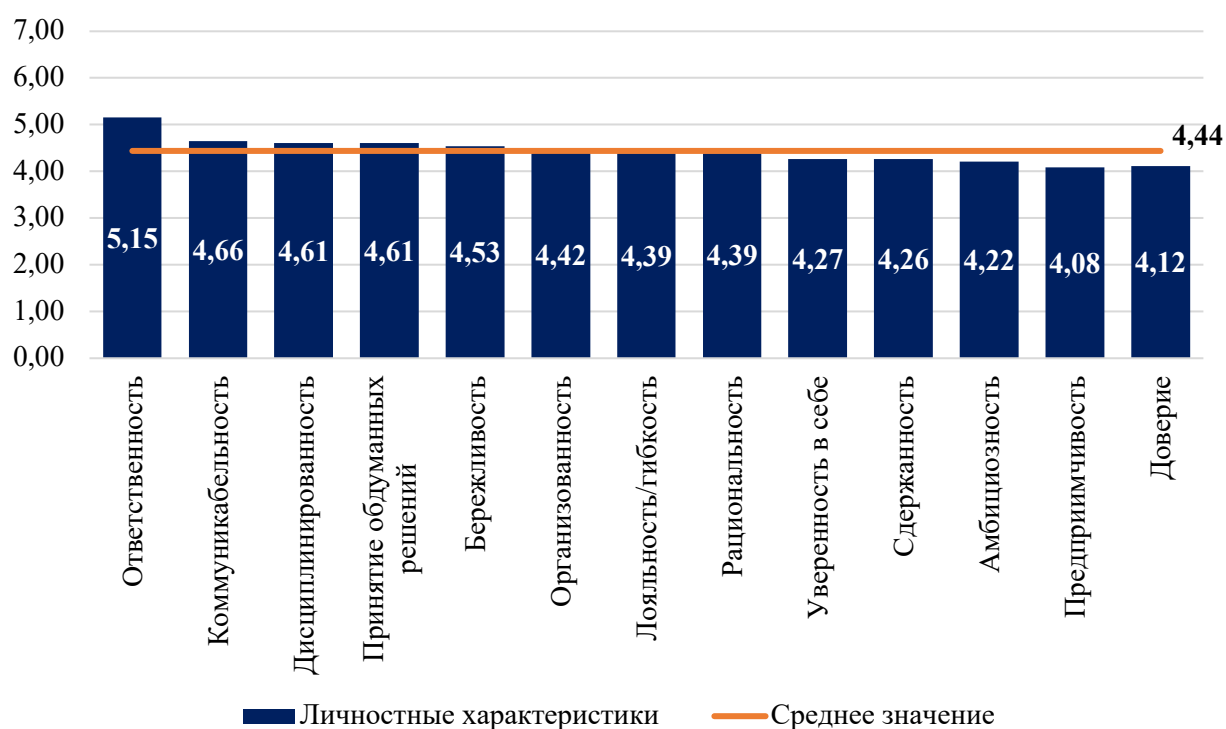


Рисунок 13. Средний уровень сформированности личностных качеств у молодежи столичного мегаполиса

*Примечание: Использована шкала семантического дифференциала. При подсчете среднего балла она была трансформирована в порядковую шкалу от 1 до 7.*

Контент-анализ транскриптов фокус-групп молодежи столичного мегаполиса выявил следующие паттерны финансовой культуры:

- молодые люди с высоким доходом чаще других отмечали наличие инвестиционной активности, грамотное управление финансами, развитость таких личностных качеств, как ответственность и коммуникабельность;
- молодежь в возрасте 31-35 лет чаще других возрастных групп отмечала наличие сбережений, аналитическое мышление, трудолюбие и рациональность как необходимые личностные качества финансово культурного человека;
- молодежь, самостоятельно ведущая хозяйство, чаще других отмечала наличие сбережений и отсутствие долгов как характеристики финансово культурного человека.

Из этого можно заключить, что в оценках молодежи финансовая культура воспринимается как многогранное явление, для которого характерна не только финансовая грамотность, активность и результативность, но и не эгоистичное, а социальное отношение к деньгам (деньги – средство), что согласуется с результатами теоретического анализа, представленного в первой главе. Следовательно, финансовая культура является сложным социально-экономическим явлением, сочетающим в себе не только знания в финансовой сфере, умение с выгодой воспользоваться финансовыми инструментами и продуктами, но и опыт, определенные личностные качества и отношение к деньгам и богатству как средству достижения целей.

Таким образом, в социологической науке сложилось несколько подходов к исследованию молодежи: 1) демографический (как возрастной группы); 2) структурно-функциональный; 3) психоаналитический; 4) социокультурный; 5) социально-воспроизводственный. В настоящем исследовании молодежь столичного мегаполиса рассматривается как социально-демографическая группа общества в возрасте от 14 до 35 лет,

имеющая свои ценности и нормы поведения, постоянно проживающая в г. Москва.

Поскольку молодежь имеет свой набор ценностей и норм, обуславливающий поведение, изучены основные характеристики молодежи, относящиеся к финансовой культуре, а именно система ценностей и отношение к финансам и финансовым институтам. Наиболее значимой ценностью для молодежи, как и для других возрастных групп, является семья и здоровье, а также материальное благополучие, что в последнем случае воспринимается как средство достижения своей автономии через обретение независимости, свободы, комфорта, повышение самооценки, получение заданного результата и возможности занятия любимым делом.

Выявленная целостная характеристика портрета финансово культурного человека в представлениях молодежи подтверждает теоретическую интерпретацию понятия «финансовая культура», добавляя к ее содержанию наличие определенных личностных качеств, в частности целеустремленность, ответственность, трудолюбие, коммуникабельность.

## **2.2 Уровень сформированности финансовой культуры молодежи**

Анализ полученных эмпирических данных позволил уточнить базовое понятие «финансовая культура», которое представляет собой совокупность ценностей, норм, финансовой грамотности, отношения к финансам и финансовым институтам, детерминирующих финансовое поведение, направленное на достижение значимых социальных целей при наличии определенных личностных качеств и уровня материального достатка. Дискуссионным остается вопрос о критериях сформированности (уровня) финансовой культуры общества и личности. Исследователь Д.В. Нехайчук приводит следующие критерии: достижение приемлемого уровня материального достатка; система ценностей, исповедуемая обществом, и лояльность к этим ценностям; высокий уровень финансовой грамотности; личностные качества и умения (умение стратегически мыслить,

аналитические навыки, амбициозность, коммуникативность); социальная ответственность перед обществом<sup>1</sup>. По итогам проведенного исследования М.Ю. Малкиной и Д.Ю. Рогачевым, успех в финансовой сфере молодыми людьми понимается как достижение поставленных целей, самореализация, получение стабильного дохода или прибыли, финансовая и цифровая грамотность. Достижение финансового успеха зависит от таких личностных качеств, как целеустремленность, коммуникабельность, решительность, умеренная доверчивость (мешают успеху в финансах расточительность, лень, нерешительность, высокая доверчивость, добродушие)<sup>2</sup>. Авторы А.П. Мишина и Н.Ю. Майданкина считают, что «финансово культурный человек должен не только обладать знаниями финансовых терминов и понятий, умениями их использовать в повседневной практике, но и ответственно относиться к финансам, уметь формировать личный бюджет и управлять им, жить по средствам, быть порядочным, честным, благонадежным в области финансовых отношений между людьми»<sup>3</sup>. Среди зарубежных исследований приводятся такие критерии сформированности финансовой культуры, как, например, обладание базовыми финансовыми знаниями и финансовой грамотностью<sup>4</sup>, знание того, как составлять бюджет и следовать ему<sup>5</sup>, самоконтроль<sup>6</sup>.

Множество различных аспектов понимания и восприятия молодыми людьми финансовых отношений, отношения к деньгам, манера тратить, сберегать, инвестировать, брать деньги в долг – все это имеет значение для понимания общей финансовой культуры молодежи. Вторичный анализ

---

<sup>1</sup> Финансовая культура населения: монография / под ред. д.э.н., доцента Д. В. Нехайчука. Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2017. 512 с.

<sup>2</sup> Малкина, М. Ю., Рогачев Д. Ю. Влияние личностных характеристик на финансовое поведение молодежи // *Journal of Institutional Studies*. 2019. № 3. С. 135-152.

<sup>3</sup> Мишина А.В., Майданкина Н.Ю. Формирование основ финансовой культуры детей дошкольного и младшего школьного возраста // *Известия ВГПУ*. 2020. № 1 (144). С. 97-105.

<sup>4</sup> Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young // *The Journal of Consumer Affairs*. № 44 (2). 2010. P. 358-380.

<sup>5</sup> Atkinson A., McKay S., Collard Sh., Kempson E. 2007. Levels of Financial Capability in the UK // *Public Money & Management*. № 27 (1). С. 29-36.

<sup>6</sup> Moffitt T.E., Arseneault L. and etc. 2011. A Gradient of Childhood Self-Control Predicts Health, Wealth, and Public Safety // *Proceedings of the National Academy of Sciences*. № 108 (7). P. 2693-2698.



данных социологических исследований показывает, что молодежь с раннего возраста активно вовлечена в финансовую сферу. Согласно опросу НАФИ, проведенному в 2021 г. среди подростков (14-17 лет, n=412), более половины респондентов имеют банковские карты (59%), при этом каждый третий подросток (32%) использует банковские карты для оплаты покупок, а почти каждый второй (43%) совершает покупки с помощью смартфона<sup>1</sup>. Это тесно взаимосвязано с тем, что молодежь активно использует цифровые технологии, что подтверждают и данные НАФИ – Индекс цифровой грамотности молодых людей значительно выше (77%), чем в целом для всего населения страны (52%)<sup>2</sup>. По данным исследования 2011 г., проведенного А.И. Фатиховым, именно в возрастной категории 25-34 лет наблюдается достаточно большая доля «финансово активных» и «умеренных посетителей» банков по сравнению с другими возрастными группами, что объясняется их воспитанием в «новых» условиях становления экономики, у которых более или менее сформировано рыночное финансовое поведение<sup>3</sup>.

Данные исследования SberCIB Investment Research показывают, что молодежь в среднем больше откладывает, чем другие возрастные категории. В третьем квартале 2020 года норма сбережений у поколения 1997–2012 годов рождения составила 9%. Цель накоплений – формирование финансового резерва (30%), покупки (28%), отдых (19%), образование (8%) и своё дело (6%)<sup>4</sup>.

Что касается сберегательных стратегий, по данным опроса «Финансовая культура столичной молодежи», проведенного Лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН ФНИСЦ РАН, московская

---

<sup>1</sup> В новый учебный год – с карманными деньгами: российские подростки активно пользуются финансовыми услугами // НАФИ. 2021. URL: <https://nafi.ru/en/analytics/v-novyy-uchebnyy-god-s-karmannymi-dengami-rossiyskie-podrostki-aktivno-polzuyutsya-finansovymi-uslug/> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>2</sup> Баймуратова Л.Р., Долгова О.А., Гриценко В.И., Смирнов К.В., Аймалетдинов Т.А. Цифровая грамотность для экономики будущего. Аналитический центр НАФИ. М.: Издательство НАФИ, 2018. 86 с.

<sup>3</sup> Фатихов А.И. Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.04. Уфимский государственный авиационно-технический университет, Уфа, 2011. 138 с.

<sup>4</sup> Сбер изучил, на что тратит и копит молодежь // Сберебанк. 2021. URL <https://press.sber.ru/publications/sber-izuchil-na-chto-tratit-i-kopit-molodezh/> (дата обращения 06.05.2022).

молодежь (возраст 18-35 лет, n=350) склонна к формированию сбережений, однако делает это лишь периодически (44,7%). Лишь небольшая часть молодых людей (16,9%) стабильно сберегает 30% и более своего дохода<sup>1</sup>. По данным опроса российской молодежи 18-35 лет, проведенного Институтом социального анализа и прогнозирования РАНХиГС в 2019 г.<sup>2</sup>, о наличии сбережений сообщили 43,5% респондентов, причем наибольшие доли имеющих сбережения сосредоточены либо в группе одиноко живущих молодых людей, либо у тех, кто живет совместно с родителями, не имея собственной семьи.

Высокая динамичность процессов на финансовом рынке приводит молодежь к необходимости формирования продвинутых стратегий сбережения или инвестирования, использования новых финансовых инструментов<sup>3</sup>. Согласно действующему законодательству, с 14 лет молодые люди получают право распоряжаться своим заработком, класть деньги на свой счет в банке и снимать их с него, а также совершать различные сделки с письменного согласия своих законных представителей<sup>4</sup>. Каждый 5-ый (24%) россиянин интересуется инвестированием (а имеют опыт 9%), при этом именно молодежь проявляет наибольший интерес к инвестициям<sup>5</sup> – более трети (38%) опрошенной молодежи в возрасте 18-24 лет интересуется данной темой, чуть меньший интерес у группы 25-34 лет – 30% (тогда как среди более старших поколений интерес к инвестированию проявляют 25% респондентов и меньше).

---

<sup>1</sup> Алиперова Н.В., Виноградова К.В. Молодежь как «мягкая сила» и деньги в современном мире // Экономика. Налоги. Право. 2020. № 13 (6). С. 96-109.

<sup>2</sup> Логинов Д.М. Уровень жизни и финансовые практики российской молодежи // Вопросы теоретической экономики. № 3. 2020. С. 32-47.

<sup>3</sup> Афанасьев М.В., Вахитова Т.М. Особенности инвестиционного поведения населения в современных условиях (на примере молодежи и студенчества) // Казанский экономический вестник. 2020. № 6 (50). С. 27-31.

<sup>4</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон [Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года] / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 01.09.2022).

<sup>5</sup> Аналитики составили портрет «нового инвестора» в России. // РБК. 2021. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/602556669a7947e083aa9e2c> (дата обращения 06.05.2022).

Представители молодого поколения готовы рисковать больше, чем их предшественники, и проявляют повышенный интерес к акциям и облигациям российских эмитентов. Финансовые активы – самый популярный способ инвестирования у молодежи<sup>1</sup>. Молодежь высоко оценивает потенциал инвестиций в криптовалюты – именно эта социально-демографическая группа чаще других отмечает надежность и выгодность криптовалют (24%)<sup>2</sup>.

Теоретически, наличие долгов противоположно сбережениям. До сих пор дискутируется вопрос о том, является ли кредит признаком нерационального финансового поведения. Дж. Катон утверждает, что готовность взять на себя кредитные обязательства указывает на высокий уровень финансовой уверенности<sup>3</sup>. На конец 2021 года по подсчетам Банка России лишь 12% экономически активного населения никогда не пользовались кредитами или кредитными картами<sup>4</sup> и более половины экономически активного населения России (57%) имели кредиты и займы<sup>5</sup>. При этом 47% респондентов в 2020 г. выражали негативное отношение к кредитам<sup>6</sup>.

Чаще всего получение кредитов связано с удовлетворением определенных рациональных потребностей (покупка жилья, автомобиля и др.), поэтому современное общество признает кредитование как одну из необходимых финансовых услуг, однако считает, что прибегать к кредитам нужно грамотно и осмотрительно<sup>7</sup>. Современная молодежь, имеющая разный социальный и экономический статус, ограниченный опыт в финансовой

---

<sup>1</sup> Исследование SberCIB: поколение Z уже задаёт новые модели потребления // Сбребанк. 2021. URL: <https://press.sber.ru/publications/issledovanie-sbercib-pokolenie-z-uzhe-zadaiot-novye-modeli-potrebleniia> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>2</sup> Россияне оценили надежность и выгодность вложений в недвижимость, золото и криптовалюты // НАФИ. 2022. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-otsenili-nadezhnost-i-vygodnost-vlozheniy-v-nedvizhimost-zoloto-i-kriptoalyuty/> (дата обращения 06.05.2021).

<sup>3</sup> Katona G. Psychological Economics. New York: Elsevier. 1975. 438 p.

<sup>4</sup> Райффайзенбанк: 15% россиян не знает о рефинансировании // Райффайзенбанк. 2020. URL: <https://www.raiffeisen.ru/about/press/releases/134860/> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>5</sup> Молодежь и политика: точки соприкосновения // Коммерсант. 2022. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5157929> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>6</sup> Коронавирус лишил россиян любви к кредитам // Superjob. 2020. URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/112457/koronavirus-lishil-rossiyan-lyubvi-k-kreditam/> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>7</sup> Там же.

сфере (по сравнению с более старшими поколениями), при помощи кредита решает новые жизненные задачи (получение образования, покупка квартиры, создание семьи, рождение детей и т.д.). В то же время часть молодежи берет кредит не для рациональных целей: для ведения социально-одобряемого образа жизни, удовлетворения потребностей в подтверждении собственной идентичности, в порыве потребительского ажиотажа, демонстративного поведения и пр., что также повышает риск невыплаты заемных денежных средств.

По результатам опроса ВЦИОМ в 2023 году, среди других возрастных групп услугами кредитования чаще всего пользуется молодежь 25-34 лет (69% имеют кредиты, среди всего населения – 49%)<sup>1</sup>.

Статистические данные также подтверждают, что наиболее обременена кредитами молодежь, что в совокупности с низкой осведомленностью может вести к возникновению социальных рисков неисполнения долговых обязательств. По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), только за январь-июль 2021 года банки выдали молодым людям от 18 до 20 лет 120 453 кредитных карт – что в 2,9 раза больше, чем за аналогичный период 2020 года. Каждый десятый портфель кредитных карт у заемщиков до 20 лет через год после выдачи оказывается дефолтным (просрочка более 90 дней). На 2021 год наибольшая доля просрочки по кредитным картам приходится на возрастную группу от 18 до 20 лет, среди которых преобладают юноши. В возрастной категории от 20 до 30 лет значительно меньше просроченных кредитов, что может быть связано с большим опытом в финансовой сфере, финансовой самостоятельностью и финансовой грамотностью (рис. 14).

---

<sup>1</sup> Кредитная активность россиян: мониторинг // ВЦИОМ. 2023. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (дата обращения 06.06.2023).

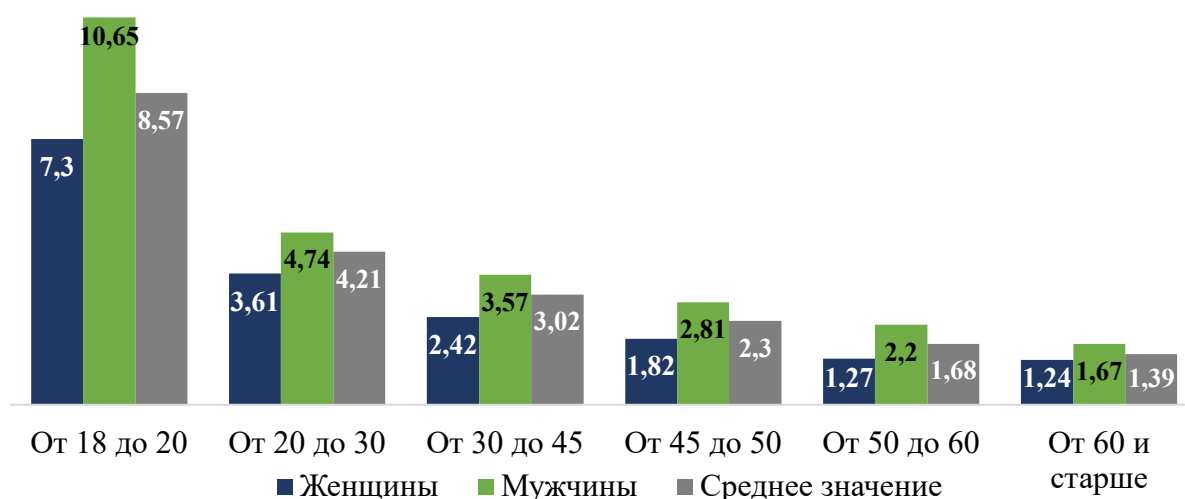


Рисунок 14. Доля просрочки по кредитным картам свыше 90 дней по возрастным группам, %

Источник: ОКБ<sup>1</sup>.

Таким образом, российская молодежь активно включена в финансово-экономическую деятельность с раннего возраста: имеет свои денежные средства, пользуется различными формами оплаты (в основном цифровыми), активно интересуется инвестициями, а также инновационными финансовыми инструментами; имеет недостаточную «подушку безопасности» для различных целей, но при этом обременена долговыми обязательствами.

Серьезной проблемой при проведении исследований финансовой культуры является сложность ее измерения. Даже для финансовой грамотности в исследовательской литературе нет стандартного определения и единой методики измерения. Большинство исследований финансовой грамотности сосредоточено на когнитивных аспектах конструкции и основано на тестовой оценке того, что люди знают или понимают о финансовых концепциях. Этот объективный подход к измерению финансовой грамотности чаще всего применяется экономистами и другими исследователями с использованием набора тестовых вопросов с несколькими

<sup>1</sup> Молодые россияне все чаще влезают в долги // Объединенное кредитное бюро. 2021. URL: <https://bki-okb.ru/press/media/molodye-rossiyane-vse-chashche-vlezayut-v-dolgi> (дата обращения: 14.09.2021).

вариантами ответов. Альтернативным и наиболее популярным способом оценки финансовой грамотности является использование некоторых субъективных показателей, таких как самооценка финансовой грамотности или знаний.

Субъективную самооценку финансовой грамотности можно понимать как «воспринимаемую» финансовую грамотность. Прежде всего, это восприятие может быть основано на сравнении оцениваемого фактического уровня собственной грамотности с желаемым уровнем, необходимым для достижения определенных жизненно важных целей. Кроме того, на самооценку уровня грамотности может влиять сравнение собственного уровня с уровнем других людей, которые относятся к их окружению. Наконец, когда речь идет об уровне информированности о каких-то финансовых товарах и услугах, субъективная оценка может оказаться наиболее близкой к объективной оценке.

По результатам авторского исследования<sup>1</sup> молодежь столичного мегаполиса отмечает недостаточность знаний в области финансов (46% опрошенных оценили свои знания как удовлетворительные и 16% как неудовлетворительные), при этом уровень информированности столичной молодежи о банковских услугах существенно выше (индексное значение 0,61), чем о страховых продуктах (0,51) и о том, как и где купить акциях (0,51) (табл. 14).

---

<sup>1</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса» (г. Москва, формализованный опрос среди молодежи от 18 до 35 лет).

## Информированность молодежи г. Москвы о финансовых товарах и услугах

|                                             | Достаточно информирован(а), % | Что-то знаю (слышал(а)), % | Не информирован(а), % | Затрудняюсь ответить, % | Индекс информированности о финансовых инструментах |
|---------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|
| Как сделать банковский сберегательный вклад | 46%                           | 29%                        | 21%                   | 4%                      | 0,61                                               |
| Что такое криптовалюта                      | 40%                           | 37%                        | 18%                   | 5%                      | 0,59                                               |
| Условия кредитования различных банков       | 37%                           | 35%                        | 25%                   | 4%                      | 0,54                                               |
| Способы пенсионных накоплений               | 32%                           | 44%                        | 21%                   | 4%                      | 0,54                                               |
| Виды и условия страхования                  | 28%                           | 46%                        | 24%                   | 3%                      | 0,51                                               |
| Как и где купить акции компаний             | 37%                           | 29%                        | 30%                   | 4%                      | 0,51                                               |

Примечание:  $n=475$ . Индекс информированности о финансовых товарах и услугах рассчитывается путем приведения результатов опросов к шкале от «0» до «1» как  $I = \frac{1 \cdot N_1 + 0,5 \cdot N_2 + 0 \cdot N_3}{\sum N}$ , где  $N_1$  – процент ответивших «Достаточно информирован(а)»,  $N_2$  – процент ответивших «Что-то знаю (слышал(а))»,  $N_3$  – процент ответивших «Не информирован(а)».

Двумерный анализ в зависимости от уровня образования не показал значительных отличий в показателе доверия банкам (70%) – это может быть связано с тем, что получение полной информации в постоянно меняющемся и все более сложном финансовом мире является огромной проблемой даже для самых образованных категорий, а важность некоторых из этих знаний будет варьироваться в зависимости от этапов жизни.

Анализ сформированности отдельных характеристик финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса позволил выявить следующие особенности<sup>1</sup>:

– слабо выраженное долговое поведение за последние 2 года (82% не брали кредит в банке, 33% имели нерегулярные (реже, чем раз в год) займы

<sup>1</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса» (г. Москва, формализованный опрос среди молодежи от 18 до 35 лет).

на ежедневные расходы) – это объясняется тем, что большая часть молодежи столичного мегаполиса в случае финансовых трудностей предпочитает стратегию экономии (74%), в отличие от российской молодежи, которая чаще прибегает к заимствованиям;

- половина респондентов не ведет учета и планирования доходов/расходов (50%), лишь каждый десятый полностью фиксирует движение личных денежных средств (10%);

- молодежь столичного мегаполиса активно интересуется инновационными финансовыми услугами и товарами, ей важно быть в курсе событий в этой сфере; среди молодежи с высоким уровнем дохода о таком интересе заявляет почти треть опрошенных (31%), с низким уровнем дохода – лишь 9%;

- сберегательные стратегии молодежи недостаточно развиты: только 63% респондентов имеют собственные сбережения, из них 82% отметили, что регулярно откладывают из текущего дохода; у 58% сбережения не превышают 20% дохода; у каждого 3-его сбережений хватит на 1-2 месяца, что недостаточно для формирования «финансовой подушки безопасности» и достижения целей, требующих долгосрочных накоплений;

- молодежь столичного мегаполиса отмечает средний уровень знаний в области финансов (31% респондентов оценили его как отличный и хороший, 46% – удовлетворительный, 16% – неудовлетворительный), при этом информированность молодежи о банковских услугах существенно выше (индексное значение 0,61), чем о страховых продуктах (0,51) и о том, как и где купить акции (0,51). Однако следует учитывать, что достаточность тех или иных знаний зависит от этапа жизненного цикла, определяющего потребности и возможности человека.

На основе ответов респондентов вся молодежь была разделена на 3 группы по уровню самооценки сформированности финансовой культуры («высокий», «средний и «низкий»). Далее они были соотнесены со среднегрупповыми уровнями сформированности личностных качеств,



социально-демографических и поведенческих характеристик молодежи столичной молодежи (табл. 15).

Такой подход позволил достичь компромисса между сложностью модели и недостаточностью данных. Всеобъемлющая модель позволила бы оценить множество параметров, некоторые из которых не имеют большого теоретического значения (например, корреляции между умением вести бюджет и ценностными ориентациями), производя больше оценок, чем было бы целесообразно, учитывая размер выборки. Поэтому сначала произведена оценка уровней финансовой культуры, которые далее были соотнесены с ее отдельными составляющими и личностными характеристиками респондентов. Это позволило получить более целенаправленные результаты и улучшить их интерпретируемость.

Таблица 15

Характеристики уровней финансовой культуры столичной молодежи

| Уровень финансовой культуры | Личностные и социально-демографические качества                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Особенности ценностно-нормативного, эмоционального и поведенческого уровней                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий (38%)               | Дисциплинированность (2 балла из 3-х), ответственность (2 б.), склонность к риску (1 б.), гибкость (1 б.), коммуникабельность (1 б.);<br>гендерное преобладание мужчин (59%); преобладание возрастной категории – 31-35 лет (60%); наличие высшего образования (80%); преобладание работающей молодежи (83%); высокий и средний уровень дохода (74%). | – Преобладающие ценности – семья (80% входящих в группу) и здоровье (77%);<br>– высокий уровень финансовой грамотности (73%);<br>– средний уровень доверия к финансовым организациям (70%);<br>– наличие сбережений (81%);<br>– стабильная пополняемая (21-30% от дохода) «финансовая подушка» (61%) (при отсутствии постоянного дохода сбережений хватит на 3-6 месяцев);<br>– при необходимости денежных средств выбирается стратегия дополнительного поиска источника дохода (83%);<br>– наличие (28%) / отсутствие инвестиций (72%);<br>– полностью или частично ведется учет и планируются доходы/расходы (59%). |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Средний<br>(52%) | Бережливость (2 б.), сдержанность (2 б.), доверчивость (2 б.), амбициозность (1 б.); преобладание возрастной категории – 25-30 лет (57%); наличие высшего образования (73%); нет зависимости от гендера, уровня образования, вида деятельности и уровня дохода. | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Преобладающая ценность – семья (79%);</li> <li>– средний уровень финансовой грамотности (72%);</li> <li>– высокий уровень доверия к финансовым организациям (72%);</li> <li>– наличие сбережений (58%);</li> <li>– частично пополняемая (11-20% от дохода) «финансовая подушка» (54%) (при отсутствии постоянного дохода сбережений хватит не более чем на 3 месяца);</li> <li>– при необходимости денежных средств выбирается стратегия экономии (52%) или траты сбережений (44%);</li> <li>– отсутствие инвестиций (87%);</li> <li>– частично ведётся учет и планируются доходы/расходы (52%) или вообще не ведется (49%).</li> </ul>                                            |
| Низкий<br>(10%)  | Расточительность (2 б.), эмоциональность (2 б.), неорганизованность (1 б.); преобладание возрастной категории – 18-24 года (59%); гендерное преобладание женщин (69%); наличие высшего образования (68%); нет зависимости от вида деятельности, уровня дохода.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Преобладающие ценности – семья (75%) и материальный достаток (68%);</li> <li>– низкий уровень финансовой грамотности (63%);</li> <li>– низкий уровень доверия к финансовым организациям (71%);</li> <li>– отсутствие сбережений (85%);</li> <li>– частично пополняемая (1-11% от дохода) «финансовая подушка» (78%) (при отсутствии постоянного дохода сбережений хватит не более чем на 3 месяца);</li> <li>– при необходимости денежных средств выбирают стратегию экономии (80%) или получение кредита (60%);</li> <li>– отсутствие инвестиций (98%);</li> <li>– не ведётся учет и не планируются доходы/расходы, но в целом известно о денежных поступлениях (88%).</li> </ul> |

Источник: составлено автором.

Примечание: n=475. Не включены ответы «затрудняюсь ответить».

Из проведённого анализа можно сделать вывод, что уровень сформированности финансовой культуры напрямую связан как с личностными качествами, социально-демографическими и поведенческими характеристиками молодежи, так и с уровнем ее финансовой грамотности.

На основе полученного распределения нами рассчитан средний уровень сформированности финансовой культуры молодежи столичного

мегаполиса: 3 б. (высокий уровень финансовой культуры) \* 0,38 + 2 б. (средний уровень) \* 0,52 + 1 б. (низкий уровень) \* 0,1 = 2,28 б. (выше среднего значения).

Как было показано в предыдущей главе, развитие финансовой культуры молодежи происходит под влиянием многих факторов. Проведенные фокус-групповые интервью подтверждают гипотезу о том, что семья – это первичная социальная группа, формирующая финансовые нормы и ценности, расширяющие или ограничивающие восприятие и поведение молодежи столичного мегаполиса:

- *«Первооснова – это семья»* (жен, 28 лет),
- *«Сначала семья тебе дает какие-то первичные знания, чтобы ты в жизни совсем все плохо не было, потом ...»* (муж, 25 лет),
- *«Да, мы в первую очередь действуем так, как нам показала семья и какие традиции заложены в семье. А уже потом у нас накапливается опыт, мы обрастаем какими-то связями, возможностями, и уже действуем на их основе»* (муж, 32 года).
- *«...Во-вторых, что она [мама] заложила какие-то основы финансовой грамотности»* (жен, 27 лет).

В рамках опроса молодежи столичного мегаполиса выявлено, что для более половины опрошенных примером управления финансами выступает семья – родители (мама/папа) и бабушки/дедушки. Однако почти для трети молодежи нет примеров для подражания (30%) (рис. 15).



Рисунок 15. Примеры подражания в распоряжении деньгами, %

На основе авторского опроса столичной молодежи ( $n=475$ ) (см. опросник в Приложении 3), были получены самооценки уровня финансовой грамотности, уровня сформированности финансовой культуры в родительской семье и готовности транслировать ее в будущем своим детям. На основе корреляционного анализа выявлен уровень преемственности финансовой культуры у столичной молодежи по линии родительской и репродуктивной семьи (рис. 16).

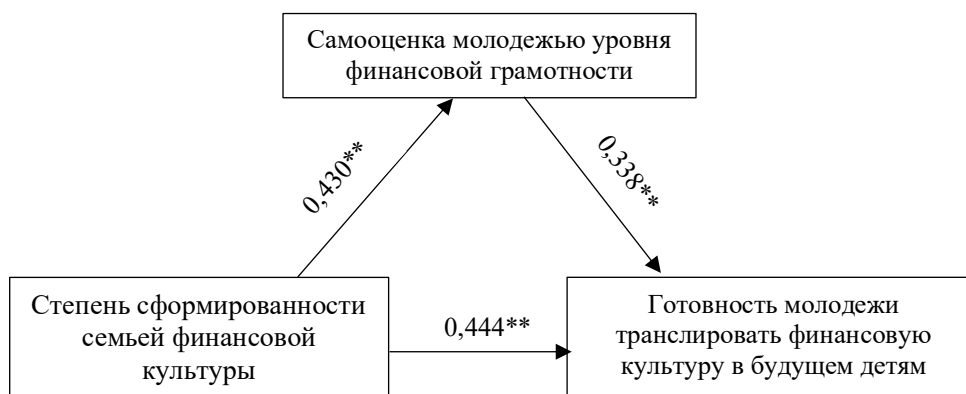


Рисунок 16. Корреляции между уровнями финансовой грамотности, финансовой культуры и степенью передачи финансовой культуры по линии семьи

*Примечание: Качественные ответы респондентов переводились в количественные оценки по порядковой шкале от 1 до 3. Рассчитывался линейный коэффициент корреляции Пирсона. Значимость  $*p < 0,05$ ,  $**p < 0,01$ .*

Таким образом, представленный анализ особенностей финансовой культуры позволяет сделать вывод о том, что для молодежи столичного мегаполиса характерен уровень финансовой культуры выше среднего, то есть молодежь имеет средний уровень финансовой грамотности, хорошо знает об условиях кредитования, частично знает об условиях сберегательного вклада и о криптовалюте, имеет высокий уровень доверия к финансовым организациям, имеет сбережения, частично их пополняет (1-10% от дохода) (при отсутствии постоянного дохода сбережений хватит не более чем на 3-х месяцев), при потребности в денежных средствах выбирает стратегию экономии или траты сбережений, не имеет инвестиций, частично ведёт учет и планирует доходы/расходы. При этом столичная молодежь обладает всем потенциалом личностных качеств, характерных для высококультурного человека в области финансов: ответственность, коммуникабельность, дисциплинированность, менее выраженными качествами у молодежи являются склонность к риску и лояльность/гибкость.

Молодое поколение может не полностью перенимать модель финансового поведения своих родителей, или даже полностью отказаться от

этой модели, ввиду высокой динамичности развития финансовых отношений, институтов и рынков. Тем не менее этот выбор молодежью осуществляется на основе переданного ей родительской семьей опыта. Прививая своим детям ценности, демонстрируя хорошие навыки управления деньгами и активно беря на себя ответственность за финансовое положение семьи, родители могут повысить уровень финансовой культуры своих детей.

### **Выводы по главе**

В контексте заявленной тематики диссертационного исследования определено, что молодежь столичного мегаполиса — это социально-демографическая группа общества в возрасте от 14 до 35 лет, постоянно проживающая в г. Москва (более 5 лет), имеющая свои ценности и нормы поведения, усвоенные в процессе социализации.

Молодежь можно считать особенно уязвимой группой, потому что они обычно находятся в менее стабильном финансовом положении по сравнению со старшим поколением, однако от позиций, ценностей, поведения, облика молодого поколения зависит их финансово-экономическое будущее и развитие социума в целом.

Проведенный анализ позволяет описать характеристики разных групп молодежи столичного мегаполиса по сформированности у них финансовой культуры. Уровни развития финансовой культуры, включающие в себя когнитивную, эмоциональную, нормативно-ценностную и поведенческую стороны, свидетельствуют о том, что финансовая культура молодежи столичного мегаполиса сформирована на уровне выше среднего.

Источником формирования финансовой культуры является в первую очередь семья: молодежь отмечает тот фундамент финансовых отношений, который заложила семья. Выявление особенностей и факторов формирования финансовой культуры молодежи является неременным условием для дальнейшего анализа влияния семьи на формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса.

## **ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ МОЛОДЕЖИ В СЕМЬЕ: СОЦИОЛОГИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА**

### **3.1 Родительские практики формирования финансовой культуры молодежи**

Семья и семейные ценности – это важнейший фундамент, на котором строится жизнь любого человека. Формирование личности начинается именно в семье: семейные ценности прививают нужные навыки для гармоничного развития целостной личности, а семья служит точкой «фильтрации» информации из внешнего мира. Кроме того, именно на своем примере родители показывают, как правильно тратить деньги. Некоторые родители учат детей экономно расходовать деньги, а сами при этом используют другую стратегию<sup>1</sup>, однако и такая практика тоже ведет к формированию своего типа финансовой культуры.

В предыдущих разделах обосновано, что формирование финансовой культуры есть процесс финансовой социализации, состоящий из обучения и воспитания. Понятие «социализация» и его составляющая «воспитание» тесно связаны с понятием «родительские практики», поскольку именно в социализирующей функции семьи реализуются родительские практики, под которыми понимаются опривыченная система действий, направленная на воспитание, обучение и образование ребенка, обеспечивающая его приобщение к культурным и духовно-нравственным ценностям общества<sup>2</sup>, в нашем случае – адаптация и приобщение к деятельности в финансовой сфере. Действительно, большая часть финансовой социализации, которая происходит в семье, является результатом повседневного семейного взаимодействия<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Bucciolab A., Veronesic M. Teaching children to save: What is the best strategy for lifetime savings? // Journal of Economic Psychology. 2014. № 45. P. 1-17.

<sup>2</sup> Каменева Т.Н. Трансформация семейно-брачных практик в российском обществе риска: дис. ... доктора социол. наук: 22.00.04. Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, 2017. 435 с.

<sup>3</sup> Голубева К.А. Родительские практики формирования финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса // Научное обозрение. Серия 2: Гуманитарные науки. 2022. № 3-4. С. 40-49.

Французский социолог П. Бурдьё интерпретировал социальные практики как конструируемые в конкретном социальном поле и обусловленные габитусом (совокупностью структурирующих диспозиций личности) поведенческие акты, как осмысленные, так и неосознанные<sup>1</sup>. Основоположник этнометодологии Г. Гарфинкель отмечал «объяснимость практик, их наблюдаемость и сообщаемость, их рефлексивный характер, когда действия, посредством которых индивиды создают ситуации организованной повседневной деятельности и управляют ими, идентичны процедурам, к которым индивиды прибегают для того, чтобы сделать эти ситуации объяснимыми, а смысл поведения должен быть обнаружен в самом поведении»<sup>2</sup>. Таким образом, родительские практики являются одним из способов, с помощью которых дети формируют свою идентичность, в том числе и в сфере денежных отношений, что весьма продуктивно для понимания формирования финансовой культуры в родительской семье.

Анализ родительских практик формирования финансовой культуры молодежи в столичных семьях опирался на результаты трех эмпирических исследований: формализованного опроса молодежи столичного мегаполиса (n=475), анкета которого представлена в Приложении 3, фокус-групп среди молодежи столичного мегаполиса (n=8) в соответствии с гайдом, представленным в Приложении 2, и интервью с родителями столичного мегаполиса (n=52).

Качественная часть исследования методом глубинного интервью направлена на изучение восприятия родителями (40-60 лет), имеющими взрослого ребенка/детей (18-35 лет), отдельно от них проживающего(их), их влияния на сознание и поведение детей в области финансов, которое дает подробное представление о процессе формирования финансовой культуры в родительской семье. В Приложении 4 приведен бланк глубинного интервью, в соответствии с которым осуществлялся сбор первичных эмпирических

---

<sup>1</sup> Бурдьё П. Практический смысл / Пер. с фр.: А. Т. Бикбов, К. Д. Вознесенская, С. Н. Зенкин, Н. А. Шматко; Отв. ред. пер. и послесл. Н. А. Шматко. СПб.: Алетейя, 2001 г. 562 с.

<sup>2</sup> Гарфинкель Г. Исследования по этнометодологии. СПб.: Питер, 2007. 335 с.



данных. Уникальной особенностью метода глубинного интервью является то, что респондентов просят «думать вслух», т.е. одновременно вербализовать свои мысли, чувства и ассоциации. Полуструктурированное, глубинное интервью может оказаться особенно полезным для исследования личных, деликатных или конфиденциальных вопросов, которые респондентам может быть трудно раскрыть и обсудить в формализованном или групповом интервью.

Основываясь на собственном опыте и рефлексии, молодежь столичного мегаполиса утверждает, что их семья сформировала следующие личностные качества, способствующие успешной финансовой социализации<sup>1</sup> (табл. 16).

---

<sup>1</sup> Авторское исследование «Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса» (г. Москва, формализованный опрос среди молодежи от 18 до 35 лет).

## Сформированные семьей личностные качества столичной молодежи, %

| Личностные качества               | В высокой степени, % | В средней степени, % | В низкой степени, % | Не отношу данное качество к себе, % | Затрудняюсь ответить, % | Индекс сформированности семей личностного качества |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|
| Ответственность                   | 69                   | 28                   | 3                   | 0                                   | 0                       | 0,83                                               |
| Готовность выручить               | 68                   | 26                   | 4                   | 1                                   | 0                       | 0,83                                               |
| Честность                         | 67                   | 31                   | 2                   | 1                                   | 0                       | 0,82                                               |
| Бережливость                      | 64                   | 22                   | 11                  | 2                                   | 2                       | 0,77                                               |
| Трудолюбие                        | 54                   | 37                   | 8                   | 1                                   | 0                       | 0,73                                               |
| Дисциплинированность              | 51                   | 36                   | 11                  | 0                                   | 2                       | 0,70                                               |
| Толерантность                     | 49                   | 31                   | 15                  | 2                                   | 4                       | 0,68                                               |
| Щедрость                          | 48                   | 33                   | 11                  | 4                                   | 4                       | 0,70                                               |
| Рациональность в принятии решений | 40                   | 44                   | 11                  | 2                                   | 3                       | 0,65                                               |
| Целеустремленность                | 40                   | 44                   | 12                  | 3                                   | 1                       | 0,65                                               |
| Коммуникабельность                | 39                   | 41                   | 16                  | 3                                   | 2                       | 0,62                                               |
| Оперативность                     | 32                   | 46                   | 13                  | 4                                   | 5                       | 0,60                                               |
| Предприимчивость                  | 28                   | 43                   | 18                  | 9                                   | 3                       | 0,66                                               |
| Инициативность                    | 23                   | 48                   | 16                  | 5                                   | 8                       | 0,54                                               |
| Расточительность                  | 21                   | 28                   | 25                  | 14                                  | 11                      | 0,47                                               |

Примечание:  $n=475$ . Индекс сформированности семей личностного качества рассчитывается путем приведения результатов опроса к шкале от «0» до «1» как  $I = \frac{1 \cdot N_1 + 0,5 \cdot N_2 + 0 \cdot N_3}{\sum N}$ , где  $N_1$  – процент ответивших «в высокой степени»,  $N_2$  – процент ответивших «в средней степени»,  $N_3$  – процент ответивших «в низкой степени».

Важно отметить качества, которые получили самые высокие оценки: ответственность (индекс сформированности семьей составляет 0,83), готовность выручить (0,83), честность (0,82) и бережливость (0,77). Из этого можно заключить, что родители частично формируют у молодых людей личностные качества, необходимые для высокого уровня финансовой культуры.

Интервью среди родителей показало, что перечень ключевых качеств, которые большинство опрошенных родителей стремится привить своим детям, существенно меньше. Ими отмечены такие качества, как обязательность, вдумчивость, самостоятельность, уважение к труду и старшим, ответственность за дела и слова. Родители пришли также к выводу, что *«современное развитие финансовой среды подталкивает, чтобы были не только те качества, которые есть у нас, но и те, которые нужны – например, предприимчивость»* (жен, 40 лет, 1 ребенок). Отцы более категоричны и считают, что самыми важными является целеустремлённость, настойчивость, исполнительность, в то время как матери, независимо от того, какого пола у них дети, отмечают, что доброта, самостоятельность, эрудиция *«позволит решить все будущие финансовые задачи»* (жен, 51 год, 2 детей). Из этого следует, что одной из используемых родительских практик для приобщения к финансовой жизни является **формирование определенных личностных качеств**.

Значительное влияние на финансовое самосознание и поведение оказывает собственный опыт, который ребенок получает в детстве в процессе приобретения навыков управления личными денежными средствами. Часто родители знакомят своих детей с денежными и финансовыми вопросами через **использование карманных денег**, еженедельное или ежемесячное содержание, выдаваемое просто так или за какую-то работу. Родительские практики выделения карманных денег для самостоятельных покупок приводят к эффективной финансовой социализации<sup>1</sup>, потому что такой подход подразумевает больше доверия между родителем и ребенком<sup>2</sup>, сохраняет чувство приобщенности ребенка к семейной жизни, формирует представления о «ценности» денег и их роли в достижении материальных и социальных целей.

---

<sup>1</sup> Kim J., Chatterjee S. Childhood Financial Socialization and Young Adults' Financial Management// Journal of Financial Counseling and Planning. 2013. № 24. P. 61-79.

<sup>2</sup> Abramovitch R., Freedman J.L., Pliner P. Children and money: Getting an allowance, credit versus cash, and knowledge of pricing // Journal of Economic Psychology. 1991. № 12(1). P. 27-45.

Одним из первых развитие представлений о деньгах изучал А. Стросс<sup>1</sup>. Согласно его исследованию 1952 года (n=66, интервью у детей), развитие представлений о деньгах у детей начинается с их уверенности в том, что на деньги они могут что-то купить, а заканчивается стадией (обычно соответствующей пубертату), когда они полностью обладают взрослым пониманием финансового мира.

Несколько позже, в 1958 году, К. Данцигер<sup>2</sup> опросил детей в возрасте 5-8 лет, в результате чего пришел к выводу, что дети показывают более высокий уровень понимания экономического обмена, чем производства, и он связал это с тем, что у них был опыт совершения покупок, но не было опыта работы.

В 1962 году Р.С. Саттон на основании своего исследования (n=85, интервью с детьми 6-13 лет) отметил<sup>3</sup>, что независимо от возраста, интеллекта и социально-экономического положения детей, большинство ответов соответствовало ранней стадии концептуализации финансов, что подчеркивало важность собственного опыта для развития представлений о финансовом мире.

Дальнейшие исследования Б. Барриса (1983)<sup>4</sup>, Д. Лейсера (1983)<sup>5</sup>, М. Шуга и Дж. Берки (1985)<sup>6</sup>, Д. Севона и С. Вексторма (1989)<sup>7</sup> подтвердили гипотезу о том, что финансовые представления детей зависят от их собственного финансового опыта, полученного в детстве.

Согласно исследованию, проведенному в 1996 году в Канаде, дети, получавшие деньги от родителей, в дальнейшем грамотнее использовали

---

<sup>1</sup> Strauss A.L. The development and transformation of monetary meanings in the child // American Sociological Review. 1952. № 17. P. 275-286.

<sup>2</sup> Danziger K. Children's Earliest Conceptions of Economic Relationships (Australia) // The Journal of Social Psychology. 1958. № 47 (2). P. 231-240.

<sup>3</sup> Sutton R.S. Behavior in the Attainment of Economic Concepts // The Journal of Psychology. 1962. № 53 (1). P. 37-46.

<sup>4</sup> Burris B.H. The human effects of underemployment // Social Problems. 1983. № 31 (1). P. 96-110.

<sup>5</sup> Leiser D. Children's conceptions of economics: The constitution of a cognitive domain // Journal of Economic Psychology. 1983. № 4 (4). P. 297-317.

<sup>6</sup> Schug M.C., Birkey C.J. The Development of Children's Economic Reasoning // Theory & Research in Social Education. № 13 (1). P. 31-42.

<sup>7</sup> Sevón G., Weckström S. The development of reasoning about economic events: A study of Finnish children // Journal of Economic Psychology. 1989. № 10 (4). P. 495-514.

кредит и точнее оценивали стоимость товаров<sup>1</sup>, а исследование, проведенное в Великобритании в 2000 году (n=179), доказало взаимосвязь наличия у детей карманных денег со знанием ими процентных ставок и инфляции<sup>2</sup>. Также есть мнение о том, что важна не только сама практика получения ребенком денежных средств, но и семейный контекст<sup>3</sup>, включающий удовлетворенность отношениями в семье, доверие, ценности и цели родителей, доход семьи и т.д. Это дает представление о том, что карманные деньги становятся важным фактором социализации: до определенного возраста они составляют 100% денежных средств, находящихся в распоряжении подростков.

В конце XX века группой ученых проведен эксперимент, целью которого стало изучение влияния опыта обращения с деньгами на поведение детей<sup>4</sup>. Каждому из участников (дети в возрасте 6, 8 и 10 лет вне зависимости от дохода семьи) выдали по 4\$ на кредитной карте и наличными и предложили потратить деньги в экспериментальном игрушечном магазине. Непотраченные деньги разрешалось забрать домой. Дети, которые ранее получали деньги от родителей, потратили примерно одинаковые суммы наличными и по карте (2,32\$ и 2,42\$ соответственно). Дети, ранее не получавшие карманных денег от родителей, потратили гораздо больше денег по кредитной карте, чем наличными (2,82\$ и 1,76\$ соответственно). После окончания эксперимента проведен тест на цены, где дети должны были ответить, сколько стоят знакомые им товары. В результате дети, имевшие опыт карманных денег, получили более высокие результаты. Это доказывает,

---

<sup>1</sup> Pliner P., Freedman J., Abramovitch R., Drake P. Children as consumers: In the laboratory and beyond // *Economic socialization: The economic beliefs and behaviors of young people*. Edward Elgar Publishing, 1996. P. 11-34.

<sup>2</sup> Lewis A., Scott A. The economic awareness, knowledge and pocket money practices of a sample of UK adolescents: A study of economic socialization and economic psychology // *Children's Social and Economics Education*. 2000. № 4 (1). P. 34-46.

<sup>3</sup> Beutler I.L. Dickson. Consumer economic socialization / Ed. J.J. Xiao // *Handbook of consumer finance research*. New York, 2008. P. 83-103.

<sup>4</sup> Abramovitch R., Freedman J.L., Pliner P. Children and money: Getting an allowance, credit versus cash, and knowledge of pricing // *Journal of Economic Psychology*. 1991. № 12 (1). P. 27-45.

что развитие финансовых компетенций происходит благодаря самостоятельному распоряжению денежными средствами.

Ш. Дейнс и Ю. Янг в 2014 году отмечали<sup>1</sup>, что по мере того, как дети взрослеют и создают свои собственные семьи, они пытаются следовать моделям финансового поведения, которым научились в детстве. Исследование 2015 года также установило, что финансовое поведение, которому люди следуют во взрослом возрасте, было результатом финансовых установок, которые они усвоили в детстве<sup>2</sup>.

В 2017 году проведено исследование среди американских студентов (n=321)<sup>3</sup>, результаты которого показали, что дети, получившие финансовые советы от родителей и считавшие, что у них больше возможностей влиять на результаты своей жизни, во взрослом возрасте демонстрировали более разумное финансовое поведение.

В 2020 году проведено исследование (n=1130) среди взрослого населения Пакистана<sup>4</sup>, в результате которого сделан вывод о том, что процесс финансовой социализации и приобретение потребительского опыта в раннем детстве способствуют улучшению финансового благополучия во взрослом возрасте. Результаты также показали, что родители являются важными агентами социализации, помогающими своим детям принимать правильные финансовые решения. Однако, если родители имеют ограниченные знания о финансах, они не могут «направлять» своих детей и конструктивно обсуждать финансовые вопросы. При этом родители помогали детям формировать локус контроля в вопросах, связанных с

---

<sup>1</sup> Danes Sh.M., Yang Y. Assessment of the Use of Theories within the Journal of Financial Counseling and Planning and the Contribution of the Family Financial Socialization Conceptual Model // Journal of Financial Counseling and Planning. № 25 (1). 2014. P. 53-68.

<sup>2</sup> Drever A.I., Odders-White E., Kalish CH.W., Else-Quest N.M., M. Hoagland E.Y., Nelms E.N. Foundations of Financial Well-Being: Insights into the Role of Executive Function, Financial Socialization, and Experience-Based Learning in Childhood and Youth // The Journal of consumer affairs. 2015. DOI: <https://doi.org/10.1111/joca.12068>.

<sup>3</sup> Jorgensen B.L., Rappleyea D.L., Schweichler J.T. et al. The Financial Behavior of Emerging Adults: A Family Financial Socialization Approach // Journal of Family and Economic Issues. 2017. № 38. P. 57-69.

<sup>4</sup> Zakaria H., Kamarudin D., Ashraf Fauzi M., Wider W. Financial Socialization, Childhood Experiences and Financial Well-Being: The Mediating Role of Locus of Control // Organizational Psychology. № 11. 2020. DOI: <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.02162>.

деньгами, что в будущем приводило к более высокому уровню финансового благополучия. Исследование также подтвердило гипотезу о том, что наличие в детстве банковских счетов или сбережений положительно влияет на финансовые решения, принимаемые во взрослом возрасте.

С 2015 года исследовательский центр НАФИ реализует проект «Дети и финансы», включающий комплексное социологическое исследование проблем финансовой грамотности детей и подростков<sup>1</sup>. По данным НАФИ за 2016 год, в российских семьях более трети (38%) родителей не выделяют своим детям деньги на карманные расходы, больше половины родителей (62%) делают это иногда или регулярно. Выявлено, что 75% несовершеннолетних подростков в возрасте от 14 до 17 лет имеют собственные денежные средства, большая часть которых (81%) поступает к детям в качестве карманных денег от родителей. Получение таких средств не всегда подчинено каким-либо четким правилам, вследствие чего дети с трудом могут планировать собственные доходы. Отсутствие обсуждения и контроля за денежными средствами детей может приводить к снижению ответственности при их распределении.

В России, по данным исследования СК «Росгосстрах Жизнь», проведенным совместно с банком «Открытие», в 2020 году каждый пятый (21%) родитель выделял на карманные расходы своим детям до 500 рублей в месяц, чуть меньший процент опрошенных (16,6%) выделял до 1 000 рублей в месяц, примерно столько же (15,5%) - в районе от 1 000 рублей до 5 000 рублей в месяц, и совсем немногие (3,3%) выделяли достаточно крупную сумму – от 5 000 рублей в месяц<sup>2</sup>.

Появление собственных денежных средств у детей дает более разнообразный опыт работы с деньгами и приводит к пониманию экономии и бережливого поведения, поскольку существуют жесткие бюджетные

---

<sup>1</sup> Дети и финансы 2.0: безопасность сбережений и расчетов // НАФИ. 2016. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/deti-i-finansy-2-0-bezopasnost-sberezheniy-i-raschetov-/> (дата обращения: 17.12.2019).

<sup>2</sup> Исследование: в России каждый восьмой ребенок зарабатывает деньги самостоятельно // ТАСС. 2020. URL: <https://tass.ru/ekonomika/9506501> (дата обращения 06.05.2022).

ограничения, и потраченные деньги нельзя потратить снова, что делает финансовое поведение более осознанным. Установлено, что со временем дети понимают, что сбережения являются эффективной формой управления деньгами<sup>1</sup>. Дети также понимают важность сбережений, так как это социально одобряется и имеет практическое преимущество. Исследования показывают, что в России у половины родителей (50,4%) дети откладывают деньги, то есть имеют сбережения<sup>2</sup>.

По оценкам как родителей, так и молодежи, только с появлением собственных денег возникает возможность научиться распоряжаться финансами – планировать траты, разделяя первоочередные и второстепенные потребности, создавать накопления и формировать стратегию их использования (потребление или инвестирование): *«только при первой крупной покупке начинаешь ценить деньги»* (жен, 21 год).

Наличие карманных денег в большинстве ответов фокус-групповых интервью среди молодежи столичного мегаполиса подтверждают тесную связь с установками на сберегательное поведение:

– *«У меня всю жизнь было, что есть разделение денег на те, которые у меня просто лежат – они у меня появились будь то подарок, мне подарили денег и они лежат... до тех пор, пока они не пригодятся для чего-то важного или действительно нужного»* (муж, 32 года).

– *«... мне давали деньги на карманные расходы родители все время, я могла пойти в школе купить себе конфету... но все равно, я оставила бы 20 от этих 100, возможно, и так накопила бы и так у меня были бы потом свои сбережения. То есть я до конца не трачу никогда»* (жен, 21 год).

– *«Ну у меня тоже, как и у всех, наверное, были карманные деньги, подарки и так далее. Но у меня никогда не было желания все потратить сиюминутно, потому что я не знаю, у меня как-то с самого начала, с*

---

<sup>1</sup> Sonuga-Barke E.J.S., Webley P. Children's saving: A study in the development of economic behavior. Routledge, 2019. 168 p.

<sup>2</sup> Исследование: в России каждый восьмой ребенок зарабатывает деньги самостоятельно // ТАСС. 2020. URL: <https://tass.ru/ekonomika/9506501> (дата обращения 06.05.2022).



*детства, мне никто такого не говорил, у меня в голове откладывалось, что деньги достаются трудом, и я не могу просто пойти и потратить то, что мне дали, на какую-то ерунду. У меня всегда, у меня даже сейчас, я откладываю, у меня есть цель, мне вот это очень нужно будет в тот период времени, я к тому периоду времени должна буду приобрести. Нет такого, что – и тогда не было, и сейчас нет – что если у меня есть какая-то сумма денег, я пойду и куплю какую-нибудь ерунду. Я всегда четко взвешиваю, что мне надо, зачем надо и когда надо» (жен, 33 года).*

Обретение детьми раннего опыта распоряжения выделенными денежными средствами для свободного использования характерно для семей с более высокими доходами. В таких семьях подобный опыт дети получают уже в дошкольном возрасте (до 7-8 лет). Связано это прежде всего с желанием родителей обучить ребенка распоряжаться личными деньгами – *«на карманные расходы начали ему давать деньги, чтобы учился ими распоряжаться»* (муж, 44 года, 1 ребенок), *«чтобы дети научились распоряжаться деньгами, у них, в первую очередь, должны быть их личные деньги, которые они зарабатывают сами (учебой, домашними делами, помощью или чем-то еще»* (жен, 47 лет, 3 детей). Практика обсуждения финансов имела место, однако это никак не было связано с желанием контроля – *«не контролировали, боялись, что «уйдет» доверие»* (жен 55 года, 2 детей).

Родители из высоко обеспеченных семей также отмечали, что такая практика позволила ребенку понять ценность денег – *«в пять же лет она попросила у наших друзей, чтобы ей подарок дали деньгами – назвала точную сумму – 100 долларов (большая сумма в 1993 году). На вопрос зачем – сказала. Что надо купить хорошую люстру ей в комнату ... с семи лет самостоятельность была ещё выше»* (жен, 58 лет, 1 ребенок), *«сначала они [дети] будут тратить их [деньги] на импульсивные покупки... потом они начнут понимать, что деньги имеют свойство быстро заканчиваться. Потом начнут [дети] их считать, копить и распоряжаться ими на те*

покупки, которые они действительно очень хотят. Потом, если вы им расскажите как правильно инвестировать и обращаться с деньгами, например, 30% каждый раз откладывать в копилку или на накопительный счет, у них проснется азарт копить, а не тратить» (муж, 49 года, 3 детей).

В семьях со средним и низким уровнем дохода в основном назывался поздний возраст (8-10 лет) первой практики распоряжения личными денежными средствами ребенка, что связано с необходимостью для родителей обеспечить потребности детей в покупке товаров, школьного питания и т.п. Обсуждение с ребенком расходов денежных средств было редким – «к сожалению, о потраченных деньгах, по какому принципу и на что распределялось. А надо было бы, это полезно» (муж 54 года, 2 детей), чаще всего родители контролировали расходы ребенка – «проверила, на что потратил» (жен 49 лет, 1 ребенок).

В ходе авторского опроса среди столичной молодежи выявлено, что наиболее распространённой практикой дохода является получение денег без использования элемента труда – в качестве подарка (70%) и карманных денег (62%). **Трудовая практика зарабатывания денег** в семье для каждого четвертого связана с поощрением за определенные достигнутые успехи (25%) или за выполнение домашней работы (8%). Каждый пятый высказался об отсутствии семейной практики использования денег (19%) (рис. 17).



Рисунок 17. Источники денежных средств детей в родительской семье, %

Как показал анализ, большинство родителей использовали денежные средства в качестве подарка (70%) и в качестве карманных денег (62%), каждый пятый ребенок получал деньги как поощрение за достигнутые успехи (25%). Практика помогать по хозяйству родителям за деньги не оказалась популярной в денежном воспитании детей (ее отметили только 8%), не способствовала активной финансовой социализации, возможно, ввиду того, что под этим понималась семейная обязанность. Лишение ребенка карманных денег – наименее популярная семейная практика в финансовой социализации. При этом почти каждый 5-ый респондент (19%) отметил, что деньги не использовались родителями в качестве инструмента воспитания, что может свидетельствовать о более поздней финансовой инклюзии (рис. 18).



Рисунок 18. Применение денег в процессе финансовой социализации детей в семье, %

Получив от родителей денежные средства, молодежь создает свою систему обращения с ними, зачастую по своему усмотрению, дистанцируясь от родителей. Отчасти это определяется недостатком *практики совместного учета расходов/доходов и планирования бюджета* – половина опрошенной столичной молодежи фиксирует полное отсутствие

практики совместного с родителями ведения бюджета (54%), однако каждый 4-ый отметил противоположную семейную практику (27%) (рис. 19).

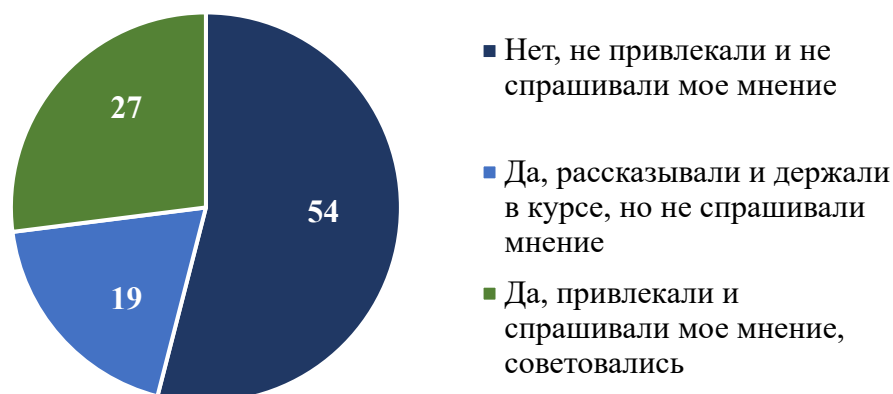


Рисунок 19. Привлечение к учету доходов и расходов/планированию семейного бюджета в родительской семье, %

Молодежь столичного мегаполиса в ходе фокус-групповых интервью также отмечала незначительное внимание родителей к совместному ведению бюджета: *«я живу уже получатся отдельно с родителями, и главный мне совет, наверное, рекомендация – «Вот, я тебе перевозжу столько денег в начале месяца, делай, что с ними хочешь, больше, как бы, ты не получишь».* Но это было на начальном этапе, потому что моя мама думала, что я буду очень много тратить и, чтобы как-то держать меня в рамках, она говорит *«всё, вот больше не будет, так что сама делай»* (жен 24 года).

У большинства родителей, вне зависимости от дохода семьи, отсутствует традиция обсуждения с ребенком темы распоряжения выделяемыми деньгами, однако семьи с высоким доходом чаще указывали, что стараются *«акцентировать внимание на то, что деньги не падают с неба и их надо заработать»* (муж, 40 лет, 2 детей).

Отсутствие практики приобщения детей к финансовому планированию становится фактором риска при формировании стратегий и норм финансового поведения, потому что дети в период первичной социализации легко усваивают транслируемые предубеждения родителей. Вторичный

анализ исследований других авторов показывает, что финансовое поведение родителей влияет на финансовое поведение их детей, и, более целенаправленно обучая своих детей управлению деньгами, родители также напрямую влияют на финансовые знания молодых людей<sup>1</sup>. Родительские практики, такие как обучение составлению бюджета и предоставление карманных денег, могут оказывать значительное долгосрочное влияние на финансовое поведение молодежи.

Родители могут обучать и формировать потребительские ценности и поведение своих детей посредством диалога о финансовых товарах и услугах, потреблении и способах покупок. Полученные результаты показали, что родители чаще всего используют следующие ***установки в отношении будущего финансового образа жизни детей и их распоряжения деньгами:***

1. Пассивные (48%) – установки, нацеленные на отсутствие финансовой активности: «Ты не должен тратить денег больше, чем имеешь», «Жить нужно по средствам», «Долгов никогда не должно быть»;

2. Активные (31%) – установки, нацеленные на формирование рациональной финансовой активности, например: «Тебе следует откладывать деньги».

Установки расточительства (6%) («Деньги нужны, чтобы хорошо жить и развлекаться») и долговые установки («Наличие займов и кредитов – это нормально») (3%) - не пользовались популярностью у родителей молодежи (рис. 20).

---

<sup>1</sup> Angulo-Ruiz F., Pergelova A. An Empowerment Model of Youth Financial Behavior // Journal of Consumer Affairs. 2015. № 49 (3). P. 550-575.



Рисунок 20. Установки семьи в отношении финансов для детей, %

Согласно результатам авторского опроса молодежи, присутствие в ее сознании установки «Стремление больше зарабатывать – норма жизни» в наибольшей степени коррелирует со сформированностью у нее финансовой культуры (коэффициент корреляции 0,261). Те, кому родители говорили, что «долговое поведение – это нормальная практика», ниже оценивают свою финансовую культуру (коэффициент корреляции – 0,283) (табл. 17).

Таблица 17

Корреляция между транслируемыми родителями установками и самооценкой детьми уровня сформированности родительской семьей финансовой культуры

| Переменная                                       | Самооценка сформированности семьей финансовой культуры |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| «Деньги нужны, чтобы хорошо жить и развлекаться» | 0,048                                                  |
| «Тебе следует откладывать деньги»                | -0,009                                                 |
| «Ты не должен тратить больше денег, чем имеешь»  | -0,052                                                 |
| «Долгов никогда не должно быть»                  | 0,075                                                  |
| «Жить нужно по средствам»                        | 0,013                                                  |
| «Стремление больше зарабатывать – норма жизни»   | 0,261**                                                |
| «Наличие займов и кредитов – это нормально»      | -0,283**                                               |
| «Деньги должны работать»                         | 0,177                                                  |
| Тема денег в семье не поднималась                | -0,061                                                 |

Примечание: \* $p < 0,05$ , \*\* $p < 0,01$ .

Абсолютное большинство родителей столичного мегаполиса, независимо от возраста и уровня образования, утверждают, что осознанно формируют представление детей о том, что деньги являются средством поддержания приемлемого уровня жизни. Поэтому *«относиться к ним надо бережно, всегда думать, куда и зачем ты тратишь, чтобы покупки приносили положительные эмоции»* (жен, 40 лет, 1 ребенок).

Как показало исследование, отношение родителей к сбережениям, транслируемое детям, не зависит от уровня дохода в семье. Связано это с тем, что у любого человека должна быть финансовая подушка безопасности – *«...да нужно. Кто не научится хранить деньги, тот будет вечно бедняком»* (жен, 58 лет, 1 ребенок), *«Должна быть подушка безопасности на любую ситуацию»* (жен, 42 лет, 2 детей). *«Это подушка безопасности в непредвиденных и, что не менее важно, это – возможность строить новые планы»* (жен, 55 лет, 2 детей).

Что касается установок на сберегательное поведение, семьи с высоким и средним доходом чаще отмечают, что ребенка обязательно нужно учить сберегать: *«Сбережения делать не так просто. Нужно, чтобы человек с детства понимал необходимость финансовой подушки, при этом не копил безумно деньги, полностью отказывая себе во всем»* (жен, 46 лет, 1 ребенок), *«В первую очередь учу детей рационально тратить и копить из карманных денег на то, что им нужно купить»* (жен, 43 лет, 2 детей), *«...да, обязательно, у каждого из них [детей] есть своя копилка»* (жен, 40 лет, 2 детей).

Инвестиционное поведение и соответствующие финансовые установки родителей детям дифференцированы в зависимости от уровня дохода:

1. Семьи с высоким уровнем дохода положительно настроены на инвестиции и имеют их, а также транслируют соответствующие установки детям – *«Конечно, сегодня инвестиции – доступный продукт. Имеется в виду покупка акций, валюты»* (муж, 40 лет, 1 ребенок). Чаще всего родители из высокообеспеченных семей отвечали о том, что для этого нужны

определенные интеллектуальные способности: *«Считаю и имею, должен обладать мозгами»* (муж, 56 лет, 2 детей), *«... нужно обладать знаниями возможностей в этой сфере»* (муж, 42 год, 1 ребенок).

2. Семьи со средним и низким доходом положительно или нейтрально настроены на инвестиции, их нет у родителей и чаще всего нет у детей – *«...это уже этап знаний выше моих. Я в этом пока не разбиралась. Думаю, полезная штука»* (жен, 45 лет, 1 ребенок), *«...соответственно, когда есть возможность. Инвестиция всегда хороша – это лучше, чем ничего»* (муж, 42 года, 2 детей). *«С удовольствием поддержу, если сын захочет инвестировать»* (жен, 46 лет, 1 ребенок). При этом респонденты акцентировали внимание на нехватке знаний: *«...но, поскольку это рискованно, нужна финансовая грамотность»* (жен 45 лет, 1 ребенок).

Что касается кредитов и соответствующих установок детям, то:

1. Семьи с высоким доходом: имеют опыт банковских заимствований – в основном получения ипотечных кредитов; отмечают и передают установки детям о том, что все кредиты должны быть выгодными: *«ипотека, да, если процент выгодный»* (муж, 42 года, 1 ребенок), *«...если все грамотно рассчитать, то кредит может быть выгоднее, чем единоразовая выплата всей суммы»* (муж, 46 лет, 1 ребенок), *«...с такой инфляцией, то кредит на правильный товар – это не так уж и плохо. Например, сейчас можно продать машину, купленную до 2022 года, по цене выше покупки и ещё выиграешь»* (жен, 40 лет, 1 ребенок).

2. Семьи со средним доходом отрицательно относятся к кредиту и такие же установки транслируют детям – *«кредита нет и не будет»* (жен, 40 лет, 1 ребенок). *«Кредитов нет, посоветую детям избегать кредитов»* (жен, 46 лет, 2 детей).

3. Семьи с низким доходом: положительно относятся ко всем видам кредитов, но как правило не транслируют детям – *«Да, у меня есть кредит, но я не делюсь этим с ребенком»* (жен, 40 лет, 2 детей), *«...у меня и мужа*



*открыта кредитная карта, дети знают, но мы не обсуждали никогда этот вопрос...» (жен, 48 лет, 2 детей).*

Семьи с высоким и низким доходом по-разному воспринимают цели кредита. Высокообеспеченные говорят, что кредит может быть выгоден с финансовой точки зрения, и рассматривают его как альтернативу использованию собственных средств. Для низкообеспеченных кредит скорее необходим для поддержания определенного уровня жизни. Высокообеспеченные чаще берут ипотечные и автокредиты, а низкообеспеченные – потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды.

Проведенный анализ позволил выявить отличительные особенности финансовой культуры семей столичного мегаполиса и их влияние на сознание, поведение собственных детей (табл. 18).

Таблица 18

Ключевые характеристики родительских практик финансовой социализации в семьях с разным уровнем дохода

| №                                                                   | Высокий доход (n=19)                                                                                                      | Средний доход (n=20)                                                                                                                 | Низкий доход (n=13)                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Приоритеты                                                          |                                                                                                                           |                                                                                                                                      |                                                                                                                           |
| 1                                                                   | Удовлетворение познавательных, творческих потребностей.                                                                   | Экономическая свобода в формировании планов и выборе инструментов их реализации.                                                     | Обеспечение жизненно важных потребностей.                                                                                 |
| Начало выделения карманных денег детям                              |                                                                                                                           |                                                                                                                                      |                                                                                                                           |
| 2                                                                   | Дошкольный возраст.                                                                                                       | Школьный возраст.                                                                                                                    | Школьный возраст.                                                                                                         |
| Обсуждение семейного бюджета                                        |                                                                                                                           |                                                                                                                                      |                                                                                                                           |
| 3                                                                   | Не обсуждают с ребенком.                                                                                                  | Не обсуждают с ребенком.                                                                                                             | Не обсуждают с ребенком.                                                                                                  |
| Управление личными денежными средствами ребенка (преобладающий тип) |                                                                                                                           |                                                                                                                                      |                                                                                                                           |
| 4                                                                   | Смешанный тип (обсуждают вопросы, связанные с расходом личных денежных средств ребенка, но нет контроля их расходования). | Полная самостоятельность (не обсуждают вопросы, связанные с расходом личных денежных средств ребенка, нет контроля их расходования). | Гиперопека (не обсуждают вопросы, связанные с расходом личных денежных средств ребенка, но контролируют их расходование). |

| Последовательность распоряжения семейным бюджетом |                                                                                                                             |                                                                                                  |                                                                                             |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5                                                 | «Обязательные платежи – сбережения (и инвестиции) – свободное потребление».                                                 | «Обязательные платежи – свободное потребление – сбережения (и инвестиции)».                      | «Свободное потребление – обязательные платежи – сбережения».                                |
| Кредитное поведение                               |                                                                                                                             |                                                                                                  |                                                                                             |
| 6                                                 | Нейтральное отношение к кредитам, транслируют детям рациональные цели кредитования.                                         | Отрицательное отношение к кредитам, транслируют детям отрицательное отношение.                   | Отрицательное отношение к кредитам, не транслируют детям отношение к кредитованию.          |
| Сбережения                                        |                                                                                                                             |                                                                                                  |                                                                                             |
| 7                                                 | Имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям.                                                         | Имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям.                              | Имеют или не имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям.            |
| Инвестиции                                        |                                                                                                                             |                                                                                                  |                                                                                             |
| 8                                                 | Положительно относятся к инвестированию и в большинстве случаев имеют инвестиции, а также транслируют свои установки детям. | Положительно относятся к инвестированию, но инвестиций нет у родителей и чаще всего нет у детей. | Нейтрально относятся к инвестированию, инвестиций нет у родителей и чаще всего нет у детей. |

**Усвоение финансовых норм** является длительным процессом, а их формирование во время перехода во взрослую жизнь может сохраняться на протяжении всей взрослой жизни. В процессе интервью среди основных финансовых норм, которые родители стремятся сформировать у детей, назывались следующие:

- воздерживаться от необоснованных покупок;
- ограничивать (фиксировать) потребление;
- понимать цель покупки, думать о последствиях и перспективах;
- делать сбережения, инвестировать.

С одной стороны, родители с финансовыми ресурсами (накопленным богатством, сбережениями, высоким доходом) могут предоставить больше возможностей для увеличения человеческого, социального и финансового капитала ребенка. Напротив, финансовые трудности могут отрицательно

сказаться на эмоциях, поведении и убеждениях родителей, что, в свою очередь, может негативно повлиять на их методы воспитания и стратегии социализации детей<sup>1</sup>. С другой стороны, отсутствие жестких бюджетных ограничений может повлиять на формирование у детей в таких семьях нерационального, демонстративного, расточительного поведения. В то же время финансовые трудности в малообеспеченных семьях могут отрицательно сказаться на эмоциях, поведении и убеждениях родителей, методах воспитания и стратегиях социализации детей. Однако материальные сложности могут также способствовать большей активности детей с целью их преодоления.

Исследование С. Шима и других (n=781), проведенное в 2010 году среди американских студентов 1 курса (n=2098), установило, что влияние родителей на финансовое поведение их детей сильнее, чем опыт работы и предыдущее образование вместе взятые<sup>2</sup>. Однако многие родители могут не осознавать своего влияния на финансовые решения и результаты детей, которое сохраняется на протяжении всей жизни<sup>3</sup>. Результаты интервью с родителями молодежи столичного мегаполиса также показывают, что поддержка детей родителями может сохраняться достаточно долго. Семья рассматривается как «подушка безопасности», где сохраняется доверие и взаимопомощь – *«Она не просит помощи материальной, сама справляется. Но точно знает, что всегда может обратиться за помощью»* (жен, 45 лет, 1 ребенок), *«В плане обучения и советов в финансовой культуре знания ее и мои бывают равнозначны, поэтому обсуждаем вместе»* (жен, 48 лет, 1 ребенок), *«Пока помогаю деньгами и советами»* (муж, 52 года, 2 детей), *«...буду поддерживать их всегда»* (жен, 46 лет, 2 детей), *«...помогаю, если просит»* (муж, 54 года, 1 ребенок).

---

<sup>1</sup> Conger R.D., Conger K.J. Resilience in Midwestern families: Selected findings from the first decade of a prospective, longitudinal study // Journal of Marriage and the Family. 2002. № 64. P. 361-373.

<sup>2</sup> Shim S., Barber B., Card N., Xiao J., Serido J. Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education // Journal of Youth and Adolescence. 2010. № 39 (12). P. 1457-1470.

<sup>3</sup> Gudmunson C.G., Danes Sh.M. Family Financial Socialization: Theory and Critical Review // Journal of Family and Economic Issues. 2011. № 32. P. 644-667.

Большинство опрошенной молодежи столичного мегаполиса в ходе фокус-групповых интервью отметило значимость семьи и семейных отношений (*«в первую очередь ты поначалу растешь в этом, в формировании. Ты видишь, как родители это делают. Конечно, пока что ты перенимаешь это на себя»* (жен, 33 года)). Участники пришли к выводу о том, что релевантность привитых ценностей и установок родителей зависит от таких ключевых этапов, как переезд от родителей и финансовая независимость: *«Мои родители расточительно относятся к деньгам, мы их никогда не копим, мы всегда тратим. Но я тоже могу сам это проделать с деньгами, которые мне дают родители. Если же я сам буду зарабатывать свои деньги, то, возможно, я буду относиться к деньгам накопительно»* (жен, 19 лет).

Отделение от родителей, в том числе полная финансовая независимость, – важный этап экономической социализации взрослого ребенка и один из ключевых показателей успешного перехода к взрослой жизни<sup>1</sup>, когда он вступает в те же социальные роли, что и родитель, учится полностью самостоятельно принимать финансовые решения. Сегодня молодые люди хотят получить финансовую независимость как можно раньше – желаемый средний возраст начала заработка для юноши – 17 лет, для девушки – 18 лет<sup>2</sup>. Чаще всего родители связывают этап отделения детей от родительской семьи с окончанием учебного процесса (школы, университета) (*«...но, в любом случае, после окончания школы надо пробовать»* (жен, 42 года, 1 ребенок)) или появлением самостоятельного заработка. Финансовая независимость уникальна среди целей, однако для ее достижения требуется, чтобы молодые люди имели надежную финансовую практику (опыт) и соответствующие финансовые отношения в детстве: *«То есть можно разделить финансовая грамотность и финансовое поведение.*

---

<sup>1</sup> Danziger S., Ratner D. Labour market outcomes and the transition to adulthood // The Future of Children. 2010. № 20. P. 133-158.

<sup>2</sup> Начать зарабатывать – в 18, переехать от родителей – в 20, завести детей – в 25. Молодежь о возрасте важных этапов. // НАФИ. URL: [https://nafi.ru/analytics/nachat-zarabatyvat-v-18-pereekhat-ot-roditeley-v-20-zavesti-detey-v-25-molodezh-o-vozraste-vazhnykh-/](https://nafi.ru/analytics/nachat-zarabatyvat-v-18-pereekhat-ot-roditeley-v-20-zavesti-detey-v-25-molodezh-o-vozraste-vazhnykh/) (дата обращения: 14.07.2022).

*Мне кажется финансовое поведение, как и любое другое поведение человека, закладывается в детстве. Если ты привык тратить, то ты будешь тратить и по жизни. Если ты привык беречь деньги и не тратиться, то ты будешь беречь. Финансовая грамотность, мне кажется, она не зависит от родителей» (жен, 42 года, 1 ребенок).*

Молодежь столичного мегаполиса в процессе проведения фокус-групп также отмечала, что финансовые знания и финансовая грамотность слабо передавались в семье или играли отрицательную роль, так как были неактуальными, устаревшими:

– *«Финансовая грамотность отсутствовала в моей семье, считаю, что пример родителей негативно сказался на моих убеждениях касательно денег» (жен, 23 г.);*

– *«Абсолютно точно не актуальна [финансовая грамотность], т.к. там отголоски СССР: не тратить, копить, нет знаний про инвестирование» (муж, 27 л.);*

– *«Активного прививания [финансовая грамотность] у нас в семье не происходило. Можно только говорить о примере родителей» (жен, 30 л.);*

– *«Скорее актуально, ибо нам с детства объясняли, как необходимо обращаться с деньгами, прививали их ценность. Однако я шопоголик, временами это не работает. Но это исключительно моя проблема, ибо то, как их распределять правильно, меня учили...» (жен, 26 л.).*

Респонденты-родители не дают однозначного ответа об уровне сформированности транслируемых детям практик распоряжения деньгами, и не прослеживается их связь с доходом семьи, однако чаще всего отмечается преобладание сберегательного поведения: *«...дети видели, что откладывают деньги на их обучение, также дети старались откладывать свои сбережения на свои нужды» (жен, 55 лет, 2 детей), «...они, как и я, очень бережливы к деньгам и всегда думают, могут ли позволить себе какие-либо покупки» (жен, 52 лет, 2 детей).* Отмечено также, что *«личностные особенности моего ребенка ведут его к другим*

*инструментам и практикам...» (муж, 56 лет, 1 ребенок), «...ценности жизненные, потребности – в другой иерархии, основная – свобода распоряжения временем, свобода передвижения и впечатлений» (муж, 44 года, 1 ребенок).*

Преимственность финансового поведения от родительской семьи отметили многие участники фокус-групп среди молодежи столичного мегаполиса:

- *«я понимала у меня есть какое-то количество денег, я советовалась с родителями скорее всего и тратила, грубо говоря, в течение месяца... получается, у меня сейчас не поменялось. Я могу отложить и потом, через некоторый момент, я могу понять свои потребности» (жен, 22 лет года);*

- *«мне кажется, это очень зависит от воспитания, как тебе мама скажет» (жен, 18 лет);*

- *«...мама у меня довольно нерасточительна. Она экономно тратит свой бюджет, и она его даже планирует, но придерживается такой тактики – все лучшее детям, поэтому она меня не ограничивает, но я сама себя ограничиваю. То есть мама говорит «не экономь, купи, вот это пусть подороже будет, ничего страшного», я говорю «ну нет, мам, я лучше сэкономлю эти деньги и куплю что-нибудь более нужное, более необходимое». Потому что без этого я сейчас могу обойтись. И вот лично я считаю, что деньги лучше накапливать, потому что некоторое время назад я работала и заработала определенную сумму, и я ее не тратила, я ее положила в банк» (жен, 28 лет);*

- *«Мои родители не склонны к рискам, у мамы кредитная карточка и накопительный счет появились год (возможно два, но не больше) назад. Обычно хранят деньги в ящике. «Инвестиции» – это вообще страшное слово. Мне такая модель поведения эффективной не кажется» (муж, 30 лет).*

○ «На подсознательном уровне у меня закрепились модель распоряжения деньгами моих родителей. Если у тебя сейчас нет возможности что-то купить, например, диван, можно взять в кредит, но не искать возможности найти дополнительный заработок, накопить и т.д. Я часто ловила себя на мысли «А может взять в кредит? Зато вещь сразу будет, потихоньку закрою», так я взяла в кредит наушники на 3 курсе и выплачивала за них по 1500 каждый месяц два года ну или чуть меньше. Так жить я точно не хочу. Моя мама не умеет копить, но уже года три старается не брать в долг (кредиты, рассрочки), что-то начала откладывать, вот это мне нравится» (жен, 23 года).

Некоторые представители столичной молодежи также отмечали, что в настоящее время финансовую культуру семьи в части финансовой грамотности родителей, бабушек, дедушек и их отношения к некоторым финансовым продуктам в большей степени развивает сама молодежь, которая научилась работать с различными современными цифровыми и нецифровыми инструментами финансовых рынков. При отсутствии «запроса на получение дополнительных знаний по вопросам финансов»<sup>1</sup> у старшего поколения часто развивается недоверие к формальным финансовым институтам, что не уменьшает, а увеличивает риск вовлечения в мошеннические финансовые схемы.

Развивая идеи М. Мид о типологии культур (постфигуративная, кофигуративная и префигуративная) (см. параграф 1.1), на основе контент-анализа транскриптов фокус-групп с молодежью столичного мегаполиса можно выделить 5 типов преемственности финансовой культуры:

1) Традиционное – соответствует устоявшемуся поведению родителей, их ценностям, нормам, отношениям к финансам, финансовой грамотности, включает пассивное наследование семейных практик и установок, касающихся финансовой культуры.

---

<sup>1</sup> Лерман Е.Б., Соловьева О.Б. Формирование финансовой культуры в России: проблемы и пути решения // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. №1. С. 130-143.

2) Осознанное подражание – отличается от традиционного целенаправленным освоением родительских практик финансового поведения, осознанным отношением к наследованию образцов финансовой культуры семьи и высоким авторитетом родителей.

3) Компромиссное – означает частичное соответствие финансового поведения молодежи ценностям, нормам, отношению к финансам и финансовой грамотности родителей.

4) Инновационное – молодежь передает свои ценности, нормы, отношение к финансам и финансовую грамотность родителям, что влияет на финансовое поведение родителей.

5) Индифферентное/скептическое – ценности, нормы, отношение к финансам и финансовая грамотность молодежи не воспроизводят родительские, что определяет контрастное финансовое поведение.

Таким образом, формирование в родительской семье финансовой культуры осуществляется в процессе финансовой социализации посредством усвоения родительских практик, которое реализуется через воспитание и обучение. Благодаря этому происходит передача знаний, норм поведения и ценностей, формируется определенное отношение к финансам и финансовым институтам, тем самым формируется и свой тип финансового поведения, поскольку процесс познания неотделим от реального опыта. Проведенный анализ позволил выделить следующие родительские практики в формировании финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса:

1) развитие личностных качеств (целеустремленность, ответственность, трудолюбие, коммуникабельность);

2) выделение карманных денег для личного пользования;

3) контроль и обсуждение результатов финансовых практик;

4) использование трудовых практик зарабатывания денег;

5) усвоение норм ответственного финансового поведения (воздерживаться от необоснованных покупок, ограничивать (фиксировать) потребление, понимать цель покупки, думать о последствиях и перспективах,



эффективно управлять сбережениями, займами и инвестициями с учетом возможных рисков);

6) трансляция установок (потребительских, кредитных, сберегательных, инвестиционных) и ценностей (деньги – средство достижения определенных целей);

7) приобщение детей к ведению семейного бюджета, в том числе к планированию и осуществлению потребительских расходов и сбережений.

Очевидно, что опыт обращения с деньгами, полученный через социализацию в семье, определяет насколько быстро человек приходит к пониманию финансового мира. Молодые люди развивают ценности, нормы, отношение к финансам и финансовым институтам, знания (финансовую грамотность) в рамках финансовых практик посредством повседневного взаимодействия с родителями. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что появление собственных денежных средств способствует финансовому опыту, который неизбежно включает процесс обучения. Поскольку такой опыт у ребенка появляется в семье и под контролем родителей, которые могут давать советы и определенные установки в активный период формирования сознания ребенка, то семья непосредственно оказывает влияние на формирование культуры финансовых отношений и на «ценность» денег.

Данные показывают, что родительский доход оказывает большое влияние на практику финансовой социализации. Опыт молодых людей с низким доходом или менее образованных может быть немного другим, но не обязательно уступающим опыту молодых людей с высокими доходами и более высоким уровнем образования.

Следует отметить, что семейная финансовая социализация не является единственным фактором, определяющим финансовое поведение на протяжении всей жизни человека, ее роль и значение меняются в зависимости от стадии жизненного цикла индивида (обычно угасают по мере

взросления и обретения самостоятельности), но «родительский след», как правило, остается на протяжении всей жизни.

### **3.2 Основные направления и способы повышения финансовой культуры молодежи в семье**

Деньги – основа любой финансовой деятельности, поэтому полное понимание «ценности» денег является необходимым условием для понимания других более глобальных целей<sup>1</sup>. Обнаружено, что низкая финансовая грамотность не ограничивается группами с низкими доходами, существенная часть молодежи с высоким уровнем доходов также считает себя средне финансово грамотной и заявила о желании повышения своих знаний, что означает более слабое финансовое положение. Ввиду этого необходимо активизировать усилия по улучшению знаний и навыков молодых людей, чтобы они могли эффективно функционировать на финансовых рынках и принимать решения, обеспечивающие их долгосрочную финансовую безопасность.

Прежде всего предстоит решить ряд проблем теоретического и эмпирического порядка. Речь идет о необходимости адаптации понятия «финансовая культура» применительно к различным категориям общества. Кроме того, крайне важно предложить продуктивную методологическую стратегию в отношении всего круга проблем, связанных с формированием, функционированием и рисками финансовой культуры. Исследования должны носить и прикладную направленность, ориентацию на решение конкретных задач по подъему уровня финансовой культуры общества и ее отдельных социальных групп. Научное сообщество, управленческие структуры, политические и общественные деятели, представители бизнеса должны быть заинтересованы в объективном и всестороннем анализе финансовой культуры общества. Подобный анализ позволит не только получить

---

<sup>1</sup> Фернам А., Аргайл М. Деньги. Секреты психологии денег и финансового поведения / под общей редакцией А. Алексеева. СПб.: прайм-ЕВРОЗНАК, 2006. 478 с.

представление о существующем положении дел, но и поможет определить те направления в области обучения и воспитания, которые способны дать максимальный эффект при решении проблемы формирования и повышения финансовой культуры разных групп общества<sup>1</sup>. Крайне важно отметить, что любые усилия, направленные на развитие финансового сознания, должны быть релевантными по отношению к отечественной ментальности.

Важным условием развития финансовой культуры общества является заинтересованность и всесторонняя правовая поддержка государства. Для управления повышением уровня финансовой культуры молодежи государству необходимо решить следующие задачи:

1) Включить в перечень обязательных ежегодных мероприятий Российской Федерации проведение мониторингового исследования по измерению текущего уровня финансовой культуры.

2) Активно развивать социальное партнерство между всеми заинтересованными лицами: государством, финансовыми и нефинансовыми организациями, государственными и некоммерческими организациями, чтобы обеспечить разнообразные и эффективные программы финансового образования, в том числе практико-ориентированные.

3) Включить в Стратегию развития образовательных организаций пункт «Повышение финансовой культуры» и соответствующие стратегические инициативы в данном направлении, в том числе для родителей с акцентом на воспитание и обучение.

4) Разработать целостную Стратегию повышения финансовой культуры с учетом особенностей отдельных социально-демографических групп населения и регионов Российской Федерации.

5) Формировать правовую грамотность в области финансов для всех социально-демографических групп населения.

---

<sup>1</sup> Голубева К.А. К вопросу об исследовании финансовой культуры студенчества // Молодежь XXI века: образ будущего. Материалы Всероссийской научной конференции с международным участием XIII Ковалевские чтения. СПб.: Скифия-принт, 2019. С. 710-711.

б) Проводить воспитательно-профилактические беседы с учащимися с целью предотвращения необдуманного финансового поведения.

Со стороны государства также необходимо приложить значительно больше усилий для просвещения родителей о подходах к финансовой социализации, а также рассмотреть возможность поощрения создания сбережений. Очевидно, что вопросы финансового просвещения сложны для многих людей, в том числе и для родителей. Чтобы помочь молодым людям накапливать деньги, правительство может ориентироваться на сообщества родителей, школы или на самих детей и поощрять сбережения (подростков, молодых людей и их родителей) или предоставлять субсидии, подобные тем, которые выделяет Детский целевой фонд Великобритании<sup>1</sup> (долгосрочный безналоговый сберегательный счет для детей, на который правительство помещает 250 фунтов стерлингов на каждого ребенка).

Со стороны Центрального Банка России сегодня активно предпринимаются всесторонние меры по поддержке потребителей финансовых товаров и услуг всех категорий общества. В частности, ЦБ РФ<sup>2</sup>:

— выпущены рекомендации о порядке информирования населения при продаже сложных финансовых инструментов, а также законодательно закреплена обязанность финансовых организаций информировать клиентов об условиях приобретения финансовых товаров и услуг и связанных с ними рисках. Настоящие меры направлены против недобросовестных практик продаж – мисселинга и навязывания дополнительных услуг, снижающих доверие потребителей к отдельным инструментам и финансовому рынку в целом;

— сформирован обширный контент на сайте «Финансовая культура» в области использования финансовых инструментов и выбора финансовых посредников, а также развернута работа в онлайн-формате по

---

<sup>1</sup> Child Trust Fund: сайт. URL: <https://www.gov.uk/child-trust-funds> (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>2</sup> Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов / Банк России. 2021. URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/onfinmarket/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/) (дата обращения: 14.07.2022).

предоставлению гражданам информации о работе финансового рынка в простой и доступной форме.

Одно из перспективных направлений развития финансовой культуры – развитие доступности инвестиций, однако ввиду сложности самого инструмента, для разумного и менее рискованного управления инвестициями необходим высокий уровень подготовки, и речь идет не только о повышении финансовой грамотности, но и о совокупности общих знаний, развития определенных личностных качеств, опыта, уровня материального достатка. В 2021 году Банком России предпринята попытка снижения возраста до 12 лет<sup>1</sup> для возможности покупать и продавать ценные бумаги, чтобы с ранних лет человек имел возможность накапливать инвестиционный опыт, однако потом от этой идеи отказались. Наиболее активно сегодня проработано и развито направление открытия детских банковских карт (от 7 до 18 лет) – средний возраст держателя такой карты 11 лет, а наиболее активная категория пользователей банкинга – подростки от 10 до 15 лет (63%)<sup>2</sup>. Расширение доступности финансовых товаров и услуг также важный тренд: современным молодым людям, как правило, хватает знаний для того, чтобы попробовать элементарные финансовые инструменты, в том числе цифровые, в пользовании которыми дети нередко опережают своих родителей. Несмотря на позитивную динамику доступности финансовых услуг, необходимо и важно отметить, что нужно детальное обсуждение экспертным сообществом вопроса о том, к каким финансовым инструментам и в каком объеме несовершеннолетние могут получить доступ.

Оценки внедрения финансового образования в российских школах свидетельствуют о том, что распространение финансовых знаний посредством системы образования является ключевым источником роста

---

<sup>1</sup> Аналитики составили портрет «нового инвестора» в России // РБК. 2021. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/602556669a7947e083aa9e2c> (дата обращения 06.05.2022).

<sup>2</sup> Список трат подростков по банковским картам возглавили чипсы и газировка // РБК. 2021. URL: <https://www.rbc.ru/business/24/03/2021/605a22789a7947023635fb60> (дата обращения: 14.07.2022).

финансовой грамотности населения страны<sup>1</sup>. Образовательные материалы доступны во многих формах: печатные, Интернет, игры и т.д. Эти программы могут быть в виде формализованных курсов или неформальных занятий, и они предлагаются в различных условиях, таких как общественные центры, школы, университеты, рабочие места. Успех финансового образования зависит от степени использования в процессе обучения новых образовательных технологий, ориентированных на получение практико-ориентированных знаний и формирование соответствующих компетенций.

Предоставление финансового образования, начиная со школы, может способствовать формированию у детей положительных привычек на всю жизнь, таких как экономия и ответственное расходование средств. Выявлено несколько программ, ориентированных на детей младшего возраста, таких как Money Savvy Kids и I Can Save в США, хотя на дошкольном уровне доступно очень мало образовательных программ, и почти ни одна из них не имеет результатов оценки, подтверждающих их эффективность. Проведенный анализ показал, что в России вообще не существует дошкольных программ развития финансовой культуры, что также требует внимания со стороны заинтересованных лиц.

Молодежь столичного мегаполиса отметила также другие проблемы, связанные с обучением финансовой культуре и финансовой грамотности:

- *«Как раз та дисциплина, которая должна позволять нам формировать вот эти вот все финансовые ценности, и она на самом деле лично мне помогла, в плане того, что я узнала больше о различных инвестициях и о вкладах. Но больше я не узнала ничего»* (жен, 34 года).

- *«Нет предмета, который тебе расскажет, что нужно делать, когда у тебя в кармане 1000 рублей. Тебе не объяснят почему тебе нужно пойти в банк, почему нужно сделать вклад. То есть проблема не конкретно*

---

<sup>1</sup> Развитие экономики государства через формирование финансовой культуры // Московский финансовый форум. 2023. URL: <https://mff.minfin.ru/news/razvitie-ekonomiki-gosudarstva-cherez-formirovanie-finansovoy-kultury/> (дата обращения: 14.10.2023).

*в вузе, а в том, что, я считаю, что уже поздно формировать ту политику» (муж, 25 лет).*

○ *«...поэтому либо это должна быть какая-то новая дисциплина, которая повлияла бы на нас, либо полностью менять формат обучения. Потому что я не думаю, что сейчас возможно это случиться» (жен, 18 лет).*

○ *«Я вот думаю, что предметы по финансовой грамотности у нас дают нам общее представление» (жен, 22 года).*

○ *«Учат теории, а не учат жизни» (муж, 23 года).*

Из ответов молодых респондентов следует, что образовательные программы повышения финансовой грамотности латентно стимулируют их включенность в финансовую систему: *«вкладывает осознание того, что это нужно. Что нужно развиваться в этой сфере» (муж, 23 года).* Также *«это ещё зависит от желания самого человека... человек, который хочет, он сможет приобрести что-то для себя необходимое, интересное и важное, даже из таких дисциплин, которые преподаются у нас» (жен, 19 лет).* Многие родители молодых людей и сама молодежь в ходе исследования отметили свою заинтересованность и желание повышать свою финансовую грамотность путем посещения дополнительных курсов.

Авторские исследования показали, что родители и молодежь столичного мегаполиса по-разному оценивают вклад учебных заведений в формирование финансовой грамотности. Родители считают ответственным за финансовые знания своих детей социальный институт образования: *«...это основа основ, жалко, что в школе ее не преподают» (жен, 49 лет, 1 ребенок), «Думаю, несколько лекций в школе никому не повредят» (муж, 52 года, 2 детей), «В школе в старших классах точно можно преподавать» (муж, 45 лет, 1 ребенок).* В то же время молодежь отмечает незначительный вклад образовательных программ в повышении финансовой грамотности: *«...у меня до этого, как я считаю, была какая-то сформированная база, которую я получила в процессе социализации, я думаю, в семье. И университет не могу*

*сказать, что очень сильно расширил все эти знания. Да, расширил, но не все» (жен, 24 года).*

Родители в семьях с высокими доходами в ходе глубинных интервью чаще отмечали роль семьи в повышении финансовой грамотности детей: *«...базу преподают родители, дальше только самообразование в виде видео, статей, книг и преподаватели в вузах» (муж, 52 года, 2 детей), «считаю это верно, такие знания необходимо преподавать с детства. ... Семью нельзя скидывать со счетов – и правильные игры (с денежными потоками) и поэтапный, обучающий переход детей к финансовой самостоятельности, личный пример – имеют огромное значение» (жен, 55 лет, 1 ребенок).*

Международный и отечественный опыт развития финансового образования показывает, что нынешние программы направлены на улучшение финансовых знаний и возможностей молодежи, которые очень разнообразны и включают в себя несколько направлений: преподавание финансовой грамотности/личных финансов в университете посредством интеграции в существующие учебные модули как отдельного предмета; создание внеуниверситетских возможностей для обучения финансовой грамотности; обучение с помощью онлайн-инструментов и ресурсов. Во многих странах работают многочисленные программы и международные учреждения по развитию и расширению финансового образования, такие как ЮНИСЕФ, ОЭСР, Международный комитет ООН по финансированию ребенка, ребенка и молодежи (CYFI), Всемирный банк, FinMark Trust, Программа социального и финансового образования для детей, GIZ, USAID и т. д. В России также существуют образовательные программы по обучению финансовой грамотности, однако они не имеют массового или обязательного характера и ориентированы в большей степени на взрослых, нежели на детей и молодежь, как наиболее перспективные группы для развития финансовой культуры.



Jump\$Start Coalition<sup>1</sup>, одна из крупнейших некоммерческих организаций в США с 1997 года собирает данные опросов среди старшеклассников и отслеживает тенденции повышения финансовой грамотности молодежи. Результаты этих опросов отражают низкий уровень финансовой грамотности молодежи: старшеклассники постоянно получают неудовлетворительные баллы на тесте по финансовой грамотности, в том числе те, кто прошел семестровые курсы по управлению деньгами или личными финансами. Более того, учащиеся, прошедшие курсы финансовой грамотности, показывают не лучшие результаты, чем учащиеся, не прошедшие курсы<sup>2</sup>.

Доказательства долгосрочных преимуществ обучения на программах финансовой грамотности в России отсутствуют, поскольку немногие программы, в том числе в других странах, отслеживают результаты участников с течением времени и вместо этого сосредотачиваются на простых оценках до и после тестирования. Кроме того, может быть сложно (особенно без контрольной группы) отделить успехи в обучении, связанные с реализацией программы, и те, которые сопровождаются нормальным когнитивным ростом и развитием человека.

Отдельная проблема развития финансовой культуры касается вовлечения семей, детей и их родителей в программы финансового образования. Различные группы общества заинтересованы в повышении финансовой грамотности и разумном поведении молодежи. Прежде всего к ним относятся родители, которые через различные родительские практики формирования финансовой культуры пытаются научить своих детей правильно зарабатывать, расходовать и сберегать. Современная система финансового образования не решает задачу воспитания, в том числе воспитания финансово культурной молодежи, поэтому вовлечение семьи в

---

<sup>1</sup> Jumpstart: сайт. URL: <https://www.jumpstart.org> (дата обращения: 01.08.2022).

<sup>2</sup> The National Jump\$Start Coalition. The financial literacy of young American adults: Results of the 2008 survey of high school seniors and college students // University of Washington and the Aspen Institute. 2008. URL: <http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf> (дата обращения: 01.08.2022).

данный процесс выступает базовым условием формирования эффективного финансового социализирующего пространства для молодого поколения.

Авторское исследование фиксирует, что молодежь считает своих родителей и семьи важным источником своего финансового образования, и многие дети предпочитают узнавать о деньгах от своих родителей, получивших разнообразный опыт в период рыночных преобразований. Следовательно, программы финансового образования, охватывающие непосредственные семейные условия, в которых молодежь живет и учится, могут быть особенно эффективными. Однако сами родители не обладают достаточными знаниями – почти треть взрослого населения оценивают свои финансовые знания как низкие<sup>1</sup>. Вовлечение родителей в программу финансового образования может быть полезным как для молодежи, так и для их родителей. Родители должны помогать детям ориентироваться в потоке информации, исходящей от разных агентов влияния, отделяя важную и полезную информацию от недобросовестной, искажающей и опасной.

Хотя современные исследования финансовой социализации сосредоточены на определенном этапе развития детей, она происходит на протяжении всей жизни. Дети получают свои первые уроки, наблюдая за тем, как их родители делают покупки и управляют материальными семейными ресурсами. В семьях это обучение происходит как часть социализации, независимо от того, намерены родители передавать определенные знания, ценности, образцы поведения, т.е. бессознательное обучение присутствует в любом случае. Тем не менее, формальное целенаправленное обучение в семье необходимо для получения объективных знаний об управлении финансами, которые трудно понять с помощью обычного наблюдения. Родители, которые добросовестно относятся к деньгам и ориентированы на будущее, положительно влияют на финансовое поведение своих взрослых детей. Целенаправленные усилия родителей по финансовой социализации

---

<sup>1</sup> Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов // НАФИ. 2022. URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 01.08.2022).

своих детей в большой степени определяют их финансовое поведение в будущем. Кроме того, знание эффективных стратегий социализации детей в семье, учет культурологического и коммуникационного аспектов, формирование родительской семьей определенных личных качеств и установок могут быть использованы для разработки соответствующих программ финансового образования и повышения финансовой культуры.

Однако необходимо и важно отметить, что невозможно правовым способом полностью урегулировать и унифицировать сферу семейных отношений, касающихся формирования финансовой культуры, потому что финансовое поведение и самосознание – это прежде всего индивидуальный выбор. По мнению первого заместителя председателя Центрального Банка Сергея Швецова, «семья сама должна для себя решать, какие ограничения устанавливать. Это деньги семьи, поэтому государству особо вмешиваться не надо»<sup>1</sup>.

Анализ полученного лично автором эмпирического материала, а также данных других социологических исследований позволяет предложить следующие эффективные родительские практики, направленные на формирование финансовой культуры в семье:

1) Быть положительными образцами поведения – родители выступают образцами подражания чаще всего на бессознательном уровне ребенка, когда дети учатся, наблюдая за их поведением, поэтому повышение финансовой культуры молодежи в отрыве от повышения финансовой культуры родителей невозможно.

2) Целенаправленно развивать критическое мышление детей – в первую очередь математическое и логическое (например, игры, логические задачи, книги и т.п.) для того, чтобы в дальнейшем более грамотно управлять денежными средствами.

---

<sup>1</sup> ЦБ предложил играть на бирже с 12 лет // РБК. 2021. URL: <https://www.rbc.ru/finances/03/06/2021/60b8d2cf9a794721f167e8a0> (дата обращения: 14.07.2022).

3) Вовлекать в финансовую жизнь с ранних лет – на раннем этапе родители являются основным источником информации о финансовом мире, поэтому им необходимо объяснять ребенку, что такое обязательные платежи, что такое дополнительные потребности, совместно участвовать в процессе финансового планирования, рассказывать о доходах и расходах семьи.

4) Вовлекать в обсуждение финансовых новостей и событий – чтобы дети правильно интерпретировали получаемую информацию и понимали, как она может влиять на их собственные финансовые решения в будущем.

5) Ставить цели накопления – объяснять ребенку, что для покупки дорогих вещей или услуг, которые хотел бы получить ребёнок, необходимо копить. Для этого нужно четко определить желаемое, сумму и сроки. При этом необходимо помочь ребенку расставить приоритеты для того, чтобы понять, что нужнее.

6) Поощрять работу – для каждого ребенка есть свой способ поощрения в зависимости от возраста, однако понимание того, что труд человека оплачивается, важная составляющая в развитии финансовой культуры. Поощрение должно соответствовать приложенным усилиям.

Доведение до семьи рекомендаций по повышению финансовой культуры может осуществляться с использованием различных технологий. Ниже приведены некоторые из них:

1. Мобильные приложения и онлайн-платформы: существует множество приложений и платформ, которые помогают семьям отслеживать свои финансы, составлять бюджеты, управлять долгами и инвестировать. Такие технологии могут быть полезны для обучения и мониторинга финансового состояния всей семьи.

2. Электронные учебные материалы: различные веб-сайты, блоги, видеокурсы и онлайн-платформы предлагают бесплатные или платные учебные материалы по финансовому планированию, инвестированию, пониманию налогов и другим аспектам финансов. Семьи могут использовать

эти материалы для самообразования и совместного изучения с детьми финансовых вопросов.

3. Вебинары и онлайн-конференции: технологии видеосвязи, такие как, например, Zoom или Яндекс Телемост, позволяют организовывать вебинары и онлайн-конференции по финансовой грамотности. Семьи могут присоединяться к таким мероприятиям, чтобы получить актуальную информацию и советы от экспертов.

4. Социальные сети и сообщества: финансовые сообщества в социальных сетях могут быть полезными для обмена опытом и получения советов от других пользователей. Семьи могут присоединиться к таким сообществам, чтобы обсуждать финансовые вопросы, делиться своими знаниями и учиться на опыте других.

5. Ролевые игры и симуляторы: существуют компьютерные и настольные игры, которые позволяют семьям практиковать финансовое планирование и принятие финансовых решений в безопасной и контролируемой среде вместе с детьми. Такие игры могут помочь семьям развить навыки финансового планирования, бюджетирования и инвестирования.

Путем комбинирования данных технологий семьи могут создать эффективную систему для развития финансовой культуры и достижения финансовой независимости. Важно отметить, что доведение рекомендаций до семьи должно быть системным и продолжительным процессом, который требует постоянной поддержки и мотивации.

Важную роль в повышении финансовой культуры молодежи играют финансовые возможности семьи. Поэтому более уязвимым экономическим группам для достижения финансового успеха необходимы не только финансовые знания, но и финансовая инклюзия. Кроме того, важно разрабатывать и реализовывать образовательные программы, направленные на население с низким доходом. Например, молодые люди из семей с низким

доходом могут извлечь выгоду из обучения по бесплатным и широкодоступным пособиям.

Отсутствие общепринятых стандартов финансового образования затрудняет повышение финансовой грамотности молодежи. Так, в 2009 году Президентский консультативный совет по финансовой грамотности при Министерстве финансов США рекомендовал стандартизировать навыки, приобретаемые в рамках программ финансовой грамотности, и ввести обязательное финансовое образование во всех школах. Программы, соответствующие разработанным стандартам, адаптированы для удовлетворения потребностей особых групп населения. В России реализуемые программы носят массовый и масштабный характер, что исключает особое внимание к уязвимым социально-экономическим группам общества. Также, учитывая динамичность развития финансовой сферы, появление все новых услуг и инструментов на финансовом рынке, повышение финансовой грамотности – это постоянный процесс, который может проходить в формате самообразования или посещения курсов повышения квалификации, которые должны быть разработаны с учетом различных целей и потребностей семьи.

Стоит отметить, что для повышения финансовой культуры нужны больше, чем просто знания; программы также должны охватывать ценности, формирующие у молодежи способности к целеполаганию. Необходимо искать механизмы для повышения их мотивации к участию и обучению и способствовать здоровому финансовому будущему.

Большое значение для осуществления этих программ имеет поддержка Министерства образования и его подведомств, позволяющая осуществлять непрерывную подготовку педагогических кадров. Кроме того, необходимо взаимодействие с финансовыми организациями, что позволит обеспечивать не только материальную поддержку образовательных инициатив, но и создавать возможности для приобретения знаний и опыта «из первых рук». Использование инновационных технологий в процессе образования – важная

составляющая повышения привлекательности образовательных программ, игр, других инициатив для молодежи.

Таким образом, теоретические идеи, лежащие в основе исследования, анализ вторичных исследований, а также проведенное авторское эмпирическое исследование логично перетекают в инструментальное решение, включающее следующие ключевые рекомендации:

1) установление и согласование стандартов и эталонов финансового образования, которые можно легко воспроизвести на местном, региональном или национальном уровне, чтобы обеспечить широкое воздействие и устойчивость;

2) участие родителей – разработка программ, которые родители смогут использовать со своими детьми дошкольного возраста и начальных классов, а когда дети достигают школьного возраста, участие родителей может стать дополнением к учебным программам;

3) оценка и постоянный мониторинг реализуемых программ повышения финансовой культуры и грамотности, которые включают методы отслеживания, оценки прогресса в достижении конкретных целей и демонстрации результатов во времени;

4) раннее и непрерывное образование для молодежи, поскольку предоставление финансового образования с младших классов может способствовать формированию у детей положительных привычек на всю жизнь, таких как экономия и ответственное расходование денежных средств;

5) учет различных условий и потребностей разных социально-демографических и социально-экономических групп общества, т.е. адаптация материалов к учебным потребностям целевой аудитории, уделяя особое внимание возрасту, доходу, опыту и месту проживания;

6) согласование обучения с интересами молодежи – разработка материалов, соответствующих потребностям и целям молодых людей, чтобы максимизировать их мотивацию к обучению и усвоению материала в рамках программ и курсов;

7) детализация тем и знаний, т.е. обсуждение того, какие темы должно охватывать образование (например, по аналогии с американской коалицией Jump\$tart, разрабатываемые программы могут включать следующие ключевые темы: (1) финансовая ответственность и принятие решений, (2) доход и карьера, (3) планирование и управление денежными средствами, (4) кредит и долг, (5) управление рисками и страхование и (6) сбережения и инвестиции).

Задача повышения уровня финансовой культуры должна стать приоритетным направлением не только для семьи, но и у всей совокупности других агентов влияния, поскольку финансовая активность молодого поколения определяет будущее российской экономики и степень развития финансовых рынков. Решение данной задачи возможно только путем тесного сотрудничества государства с финансовыми институтами, институтом семьи, СМИ и сообществами Интернет, образовательными учреждениями, общественными организациями, поскольку каждый из них вносит определенный вклад в формирование финансовой культуры не только молодежи, но и всего населения в целом.

### **Выводы по главе**

Применяемые практики формирования финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса не обеспечивают его полноценного развития ввиду отсутствия у родителей достаточной компетентности и информированности о разнообразии финансовых операций, услуг и инструментов. Выявлено, что формирование финансового сознания и поведения имеет чаще стихийный характер и обусловлено различными субъективными составляющими: получением собственного опыта, повышением уровня образования, изменением уровня материального дохода и т.д.



В ходе комплексного социологического исследования получены данные, позволяющие описать текущее состояние финансовой культуры, а также выявить влияние семьи на формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса, которое реализуется посредством родительских практик: развитие личностных качеств, выделение карманных денег, совместное ведение бюджета, трансляция установок. Для более целостного формирования финансовой культуры родителям необходимо быть положительными образцами поведения, целенаправленно развивать мышление, вовлекать детей в финансовую жизнь, ставить цели накопления, поощрять работу. Финансовая культура не формируется только на уровне сознания, она обязательно включает активность ребенка для понимания «ценности» денег и общих механизмов денежных отношений.

На протяжении десятилетий усилия по повышению финансовой культуры предпринимались с помощью образовательных программ повышения финансовой грамотности, направленных на расширение индивидуальных финансовых знаний. Однако финансовая социализация в семье является эффективным механизмом формирования финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса. Ранняя финансовая социализация важна для формирования финансовых привычек подростков, потому что финансовая ответственность и эффективность, а также определенные черты финансового поведения, скорее всего, сохранятся во взрослой жизни.

Экспертное сообщество, государство и другие заинтересованные лица должны проявлять инициативу и терпение, понимая, что финансовое образование автоматически не приведет к быстрому изменению поведения. Любое поведение, в том числе финансовое, формируется и развивается в течение длительного периода времени и под влиянием многих факторов. Ожидать, что одночасовое занятие или семестровый курс приведут к изменению поведения всех участников, которые имеют разный опыт и потребности, нереально, особенно когда текущее содержание финансового

образования не включает обсуждение личной стороны финансовой жизни. Успешные программы финансовой грамотности должны включать методы отслеживания и оценки прогресса в достижении конкретных целей.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из важнейших проблем современной финансово-экономической политики является обеспечение устойчивого экономического роста, ориентированного на повышение жизненного уровня населения. В то же время ежегодно возрастает численность тех, кто сталкивается с трудностями в управлении своими денежными средствами не только из-за разнообразия новых и сложных финансовых продуктов, но и из-за проблем, обусловленных ошибочными финансовыми решениями. Поэтому одним из путей решения этой проблемы является не просто повышение финансовой активности и грамотности населения, а формирование финансовой культуры, основанной на высоком уровне личной ответственности и культуре финансово грамотного поведения.

Теоретико-методологический анализ показал, что в социологии только формируется общепринятое устойчивое определение финансовой культуры, поскольку большинство исследований концентрируют внимание лишь на ее структурных элементах, таких как финансовая грамотность и финансовое поведение, при этом целостного представления о данном феномене научная литература не дает. Поэтому сформулировано авторское определение финансовой культуры, под которой понимается часть общей культуры и вид экономической культуры, представляющей совокупность ценностно-нормативной системы, финансовой грамотности, отношения к финансам и финансовым институтам, обусловленной социальными целями и материальными возможностями, детерминирующей финансовое поведение, направленное на воспроизводство финансовой жизни общества. Следовательно, финансовая культура представлена на 4-х уровнях: ценностно-нормативном (ценности и нормы), когнитивном (финансовая грамотность), эмоциональном (отношение к финансам и финансовым институтам) и поведенческом (финансовое поведение).

Выявлено, что финансовая культура выполняет следующие функции: информационную, адаптивную, нормативную, познавательную, распределительную, регулятивную, созидательную, инновационную, воспроизводственную, контрольную.

Формирование финансовой культуры происходит под влиянием множества объективных и субъективных факторов, что обуславливает поиск среди них наиболее продуктивных. Рассмотренные факторы, такие как правовая развитость и правовая защищенность, институциональная поддержка государства, доступность образования, информационная обеспеченность, транспарентность, развитость рынка финансовых товаров и услуг, сложившийся уровень и качество жизни, включенность в финансовую сферу, удовлетворенность и уровень доверия к финансовым институтам, уровень финансовой грамотности и индивидуальный доход играют важную роль в процессе формирования финансовой культуры. Однако без обращения к семье, как социальной группе, в которой происходит первичная финансовая социализация, невозможно определить те финансовые нормы, ценности, знания и отношения, которые формируются на раннем этапе жизни человека.

Установлено, что формирование финансовой культуры – целенаправленный и управляемый процесс, осуществляемый родительской семьей для передачи ценностей, норм поведения, знаний, отношения к финансам и финансовым институтам, позволяющий формировать определенный тип финансового поведения детей на финансовом рынке. Семья как первичная малая группа осуществляет первичную финансовую социализацию детей, под которой понимается вид общей социализации и подвид экономической социализации, приобретение навыков, знаний и умений, способствующих финансовой жизнеспособности и благополучию человека. Финансовая социализация в семье проходит посредством воспитания и обучения, что формирует ценностно-нормативный, когнитивный, эмоциональный и поведенческий уровни финансовой культуры молодежи.

Согласно проведенному исследованию, уровень финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса по ее самооценке определяется выше среднего. При этом финансовое поведение столичной молодежи характеризуется высокой информированностью о финансовых товарах и услугах, средним уровнем финансовой грамотности, умеренным ведением и планированием расходов/доходов, недостаточным развитием сберегательных стратегий, низким уровнем долговых обязательств при высоком уровне доверия к банкам.

Благодаря родительским практикам в семье, таким как развитие личностных качеств, выделение карманных денег для личных расходов, контроль и обсуждение результатов финансовых практик, использование трудовых практик зарабатывания денег, усвоение норм финансового поведения, трансляция установок, приобщение детей к ведению семейного бюджета, дети сознательно или бессознательно приобретают и развивают ценности, нормы, знания (финансовую грамотность), отношение к финансам и финансовым институтам, которые влияют на их дальнейшее финансовое поведение.

В работе выделены 5 типов преемственности финансовой культуры детьми от родителей: традиционное, осознанное подражание, компромиссное, инновационное и индифферентное/скептическое. Они соответствуют формированию разных типов и уровней финансовой культуры молодежи, поскольку заложенные семьей ценности и нормы сохраняются в той или иной степени на протяжении всей жизни.

Представленное исследование развивает теоретические подходы к пониманию финансовых отношений, финансового опыта, финансовой социализации в семье, формированию финансовой культуры молодежи. Эмпирический анализ позволил получить уникальные результаты о роли семейной финансовой социализации в формировании финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса.

Несмотря на то, что полученные результаты полезны для деятельности разных субъектов социально-экономических отношений (органов государственной власти и местного самоуправления, сотрудников финансовых и образовательных организаций), проведенное исследование имеет ряд ограничений. Во-первых, оно не позволяет отслеживать дальнейшее влияние семьи на формирование финансовой культуры в более зрелом возрасте. Во-вторых, помимо семьи, важную роль в финансовой социализации молодежи играют другие социально-экономические агенты, которые в свою очередь могут взаимодействовать с семьей и оказывать влияние на семейные практики, однако они остались вне пристального внимания данного исследования. В-третьих, исследование касалось финансовой культуры молодежи, поэтому выводы могут быть лишь частично применены для других групп общества. В-четвертых, различия в финансовой культуре молодежи могут быть далее конкретизированы с учетом различий в возрасте, гендере, образовании, по этническому признаку, месту рождения и проживания в детстве, а также по другим социально-демографическим и социально-экономическим характеристикам. Наконец, несмотря на то что составленный инструментарий отвечает основным требованиям к исследованию финансовой культуры, для более детального изучения отдельных вопросов в будущем могут потребоваться более продвинутые методы социально-экономического анализа (кластеризации, эконометрического моделирования и пр.). Все эти вопросы могут стать предметом дальнейшего исследования.

В целом, полученные результаты исследования могут широко использоваться в решении конкретных практических задач, возникающих в процессе деятельности министерств Российской Федерации, образовательных и финансовых организаций в области разработки программ финансового образования, в том числе для семьи, оказывающей значительное влияние на формирование финансовой культуры и финансовую социализацию молодежи.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: федеральный закон [принят Государственной Думой 2 декабря 1990 года № 395-1]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 06.07.2022).

2. Российская Федерация. Законы. О защите прав потребителей: закон Российской Федерации [принят Государственной Думой 7 февраля 1992 года: по состоянию на 6 июня 2021 года № 2300-1]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (дата обращения: 06.07.2022).

3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон [Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года: по состоянию на 5 августа 2022 года № 51-ФЗ]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 01.07.2022).

4. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» [принят Государственной Думой 21 июля 2020 года № 289-ФЗ]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358781/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358781/) (дата обращения: 06.07.2022).

5. Российская Федерация. Законы. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [принят Государственной Думой 22 июля 2020 года № 259-ФЗ]. URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/) (дата обращения: 06.07.2022).

6. Российская Федерация. Законы. О молодежной политике в Российской Федерации [принят Государственной Думой 23 декабря 2020 года № 489-ФЗ]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_372649/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372649/) (дата обращения: 06.07.2022).

7. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [принят Государственной Думой 29 июня 2023 года № 27-ФЗ]. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202307100032?index=1> (дата обращения: 06.07.2023).

8. О бюджете города Москвы на 2021 год и плановый период 2022 и 2023 годов [Закон города Москвы от 10 декабря 2020 года № 28]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MLAW;n=216464#mhOg8ET0gTUCNsW92> (дата обращения: 06.07.2022).

9. О внесении изменения в постановление Правительства Москвы от 11 октября 2011 г. № 477-ПП [Постановление Правительства Москвы от 30 марта 2021 года № 392-ПП]. URL: <https://www.mos.ru/depr/documents/gosudarstvennaya-programma-ekonomicheskoe-razvitie/view/261660220/> (дата обращения: 06.07.2022).

10. Об утверждении Государственной программы города Москвы «Экономическое развитие и инвестиционная привлекательность города Москвы» [Постановление Правительства Москвы от 11 октября 2011 года № 477-ПП]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MLAW&n=129255#8tAh8ETC4UsRVH9l> (дата обращения: 06.07.2022).

11. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: распоряжение Правительства Российской Федерации [утверждена распоряжением Правительства



Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/) (дата обращения: 06.07.2022).

12. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года [утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 года № 4355-р]. URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/78822.html> (дата обращения: 06.07.2023).

13. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 года № 2958-р]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_460597/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460597/) (дата обращения: 03.11.2023).

### **Монографии, сборники статей**

14. Антонов А.И., Медков В.М. Социология семьи. 1996. 304 с. ISBN 5-211-03485-6.

15. Баймуратова Л.Р., Долгова О.А., Гриценко В.И., Смирнов К.В., Аймалетдинов Т.А. Цифровая грамотность для экономики будущего. Аналитический центр НАФИ. М.: Издательство НАФИ, 2018. 86 с. ISBN 978-5-9909956-2-8.

16. Батлер Д. Гендерное беспокойство: феминизм и подрыв идентичности: 18+ / Джудит Батлер; перевод с английского: Карен Саркисов. Москва: V-A-C Press, 2022. 269 с. ISBN 978-5-907183-47-6

17. Бергер П., Лукман Т. Социальное конструирование реальности. Трактат по социологии знания. / Пер. Е.Д. Руткевич. М.: Медиум, 1995. 323 с. ISBN 5-85691-036-2.

18. Берджес В. Американская семья. М., 1992. 320 с. ISBN отсутствует.

19. Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера. К.: «Ника-центр», 1998. 480 с. ISBN 5-89329-057-9.
20. Боечко Н.И. Экономическая культура: проблемы и тенденции развития. СПб.: Изд-во С.-Петербур. Ун-та, 2005. 182 с. ISBN 5-288-03773-6.
21. Бурдые П. Практический смысл / Пер. с фр.: Бикбов А.Т., Вознесенская К.Д., Зенкин С.Н., Шматко Н.А.; Отв. ред. пер. и послесл. Шматко Н.А.. СПб.: Алетейя, 2001 г. 562 с. ISBN 5-89329-351-7.
22. Вебер М. История хозяйства: Очерк всеобщей социальной и экон. истории / Изд. по оставленным лекциям: Геллеман С., проф. истории в Мюнхен. ун-те и Палий М., доцент Высш. коммерч. шк. в Берлине; Пер. под ред. [и с предсл.] проф. Гревса И.М. Пг.: Наука и школа, 1923. 240 с. ISBN отсутствует.
23. Вебер М. Основные социологические понятия / Пер. с нем. М.И. Левиной // Вебер М. Избранные произведения. М.: Прогресс, 1990. 808 с. ISBN 5-01-001584-6.
24. Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма. 4-е изд. / сост. Давыдов Ю.Н. М.; СПб.: Центр гуманитарных инициатив, 2017. 656 с. ISBN 978-5-98712-801-5.
25. Волков А.Г. Семья – объект демографии. М.: Мысль, 1986. 271 с. ISBN 978-5-7598-1040-7.
26. Гарфинкель Г. Исследования по этнометодологии. СПб.: Питер, 2007. 335 с. ISBN 5-469-00033-8.
27. Гуд У. Развитие теории семьи. Социология сегодня: проблемы и перспективы: Американская буржуазная социология середины XX века: сокр. пер. с англ. / общ. ред. и предисл. Г. В. Осипова. М.: Прогресс, 1965. 245 с. ISBN отсутствует.
28. Гурко Т.А. Родительство: социологические аспекты. М.: Институт социологии РАН, 2003. ISBN 5-88790-107-1.

29. Дэвис К. Социология демографического поведения. Социология сегодня. Проблемы и перспективы / общ. ред. и предисл. Осипова Г.В. М.: Прогресс, 1965. С. 343-371. ISBN отсутствует.
30. Дюркгейм Э. О разделении общественного труда / Пер. с фр. Гофмана А.Б., примечания Сапова В.В. М.: Канон, 1996. 432 с. ISBN 5-88373-036-1.
31. Женщина, мужчина, семья в России: последняя треть XX века. Проект «Таганрог»: Колл. Монография / Под ред. Н.М. Римашевской. М.: ИСЭПН, 2001. 320 с. ISBN 5-89997-016-2.
32. Заславская Т.И., Рывкина Р.В. Социология экономической жизни: очерки теории / отв. ред. Аганбегян А.Г. Новосибирск, 1991. 448 с. ISBN 5-02-029106-4.
33. Зомбарт В. Народное хозяйство в Германии в XIX и в начале XX в. М., 1924. 62 с. ISBN отсутствует.
34. Зубок Ю.А., Чупров В.И. Молодежь в культурном пространстве: саморегуляция жизнедеятельности: монография. М.: Норма, 2020. 304 с. ISBN 978-5-00156-082-1.
35. Как россияне справляются с новым кризисом: социально-экономические практики населения / Радаев В.В., Ибрагимова Д.Х., Казун А.Д. [и др.]; под редакцией Радаева В.В. Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2023. 122 с. ISBN 978-5-7598-2756-6.
36. Каменева Т.Н. Семья в обществе риска: социологический анализ. Курск: КГУ, 2018. 424 с. ISBN 978-5-88313-908-5.
37. Ковалева А.И. Социализация личности: норма и отклонение: монография. 2 е изд., перераб. и доп. М.: Изд во Моск. гуманит. ун-та. 444 с. ISBN 978-5-907410-78-7.
38. Кон И.С. Юность как социальная проблема. В кн.: Бой идет за человека. Ленинград, 1965. ISBN отсутствует.
39. Кун Т. Структура научных революций / Сост. В. Ю. Кузнецов. – М.: ООО «Издательство АСТ», 2003. 605 с. ISBN 5-17-010707-2.

40. Левада Ю.А. Сочинения: избранное: социологические очерки, 2000-2005 / сост. Левада Т.В. Москва: Издатель Карпов Е.В., 2011. 507 с. ISBN 978-5-9598-0153-3.
41. Ленин В.И. Полное собрание сочинений, том II. Издательство политической литературы, 1958. 790 с. ISBN отсутствует.
42. Лисовский В.Т. Молодежь: любовь, брак, семья (социологическое исследование). Санкт-Петербург: Наука, 2003. ISBN 5-02-027156-X.
43. Мангейм К. Очерки социологии знания. Проблема поколений – состоятельность – экономические амбиции. М.: ИНИОН РАН. 2000. 164 с. ISBN 5-248-01334-8.
44. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии: Процесс производства капитала. Т. 1, [кн.1]. Москва: Прогресс; Ханой: Правда, 1988. 664 с. ISBN 5-01-001688-5.
45. Маркс К., Энгельс Ф. Собрание сочинений в 50 томах. Том 46. Государственное издательство политической литературы, 1955. 386 с. ISBN отсутствует.
46. Мацковский М.С. Социология семьи. Проблемы, теории, методологии и методики. М.: Наука, 1989. 116 с. ISBN 5-02-013329-9.
47. Мертон Р. Социальная теория и социальная структура. М.: АСТ: ХРАНИТЕЛЬ, 2006. 880 с. ISBN 5-17-029089-6.
48. Мид М. Культура и мир детства: Избр. произведения / [Пер. с англ. и коммент. Ю. А. Асеева; Сост., авт. послесл., с. 5-30, и отв. ред. И. С. Кон]. Москва: Наука, 1988. 429 с. ISBN 0508000000147.
49. Молодежь России в зеркале социологии: к итогам многолетних исследований: монография / Горшков М.К., Шереги Ф.Э. М: ФНИСЦ РАН, 2020. 688 с. ISBN 978-5-89697-327.
50. Морган Л.Г. Древнее общество: или Исследование линий человеческого прогресса от дикости через варварство к цивилизации. М.: Книга по Требованию, 2012. 368 с. ISBN 978-5-458-28852-1.

51. Омельченко Е.Л. «Жертвы» и/или «насильники». Феномены подростковой сексуальности в фокусе западных теоретических дискурсов // Другое поле. Социологические практики / Под ред. Омельченко Е.Л., Перфильева С.А. Ульяновск: Издательство Государственного научного учреждения «Средневолжский научный центр», С. 238-255. 2020. ISBN отсутствует.
52. Парсонс Т. Социальная система: [перевод с английского] / Москва: Акад. проект, 2018. 529 с. ISBN 978-5-8291-2255-3.
53. Парсонс Т. Социальная система. Москва: Акад. проект, 2018. 529 с. ISBN 978-5-8291-2255-3.
54. Педагогический энциклопедический словарь / гл. ред. Бим-Бад. Б.М. 3-е изд., стер. Москва: Большая российская энциклопедия: Дроф, 2009. 527 с. ISBN 5-85270-230-7.
55. Радаев В.В. Миллениалы: Как меняется российское общество. И.: Издательский Дом ВШЭ, 2020. 225 с. ISBN · 978-5-7598-2160-1.
56. Радаев В.В. Экономическая социология: курс лекций: учебное пособие. М.: Аспект Пресс, 2000. 368 с. ISBN 5756701958.
57. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2021: Стат. сб. / Росстат. М., 2021. 1112 с. ISBN отсутствует.
58. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 7 / Абашкин В.Л., Абдрахманова Г.И., Бредихин С.В. и др.; под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2021. 274 с. ISBN 978-5-7598-2390-2.
59. Римашевская Н.М., Волков А.Г., Герасимова И.А. и др. Демографические проблемы семьи / Науч. ред. Н.М. Римашевская; АН СССР, Центр. экон.-мат. ин-т, Науч. совет "Соц.-экон. пробл. народонаселения" // Москва: Наука, 1978. 208 с. ISBN отсутствует.
60. Сабанти Б.М. Теория финансов. М.: Менеджер, 1998. 168 с. ISBN 5-87457-117-5.

61. Самуэльсон П.А. Основания экономического анализа: Пер. с англ. / Санкт-Петербург: Экономическая школа, 2002. 604 с. ISBN 0-674-31303-8.
62. Саралиева З.Х. Система социальной работы: Монография. Н.Новгород: Изд-во НИСОЦ, 2008. 315 с. ISBN 978-5-93116-103-7.
63. Селигмен А. Проблема доверия / пер. с англ. М.: Идея-Пресс, 2002. 256 с. ISBN 5-7333-0051-5.
64. Семенов В.Е. Ценностные ориентиры правосознания молодежи: монография. Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высшего проф. образования "Ставропольский гос. ун-т". Ставрополь: Параграф, 2011. 123 с. ISBN 978-5-904939-28-1
65. Силласте Г.Г. Экономическая социология: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 480 с. ISBN 978-5-98281-270-4.
66. Сорокин П.А. Социальная и культурная динамика: исслед. изм. в больших системах искусства, истины, этики, права и обществ. отношений / Питирим Сорокин; пер. с англ. В.В. Сапова. Санкт-Петербург: Изд-во Рус. Христиан. гуманитар. Ин-та, 2000. 1054 с. ISBN 5-88812-117-7.
67. Сорокин П.А. Человек. Цивилизация. Общество / общ. ред. Согомонова А.Ю. М.: Политиздат, 1992. 542 с. ISBN 5-250-01297-3.
68. Социологическая энциклопедия: в 2-х т. / руководитель науч. проекта Семигин Г.Ю.; гл. ред. Иванов В.Н. М.: Мысль, 2003, Т.1: А-М. 694 с. ISBN 5-244-01015-8, 5-244-01016-6.
69. Социология молодежи. Энциклопедический словарь / Отв. ред. Зубок Ю.А., Чупров В.И. М: Academia. 2008. 606 с. ISBN 978-5-87444-283-5.
70. Тайлор Э.Б. Первобытная культура. Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. 454 с. ISBN 978-5-4499-1346-3.
71. Фернам А., Аргайл М. Деньги. Секреты психологии денег и финансового поведения / под общей редакцией Алексеева А. СПб.: прайм-ЕВРОЗНАК, 2006. 478 с. ISBN 5-93878-272-4.

72. Финансовая культура населения: монография / под ред. д.э.н., доцента Нехайчука Д.В. Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2017. 512 с. ISBN 978-5-906877-76-5.
73. Харрисон Л., Хантингтон С. Культура имеет значение. Каким образом ценности способствуют общественному прогрессу. М.: Московская школа политических исследований (МШПИ), 2002. 320 с. ISBN 5-93895-037-6.
74. Харчев А.Г. Брак и семья в СССР. М., «Мысль», 1979. 367 с. ISBN отсутствует.
75. Ценности культуры и модели экономического поведения: Научная монография / Под ред. Лебедевой Н.М., Татарко А.Н. М.: Издательство «Спутник+», 2011. 389 с. ISBN 978-5-9973-1578-8.
76. Шиллер Р. Финансы и хорошее общество / пер. с англ. Ю. Каптуревского; под ред. Т. Дробышевской, А. Смирнова. М.: Изд-во Института Гайдара, 2014. 504 с. ISBN 978-5-93255-389-3.
77. Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства. М.: Политиздат, 1986. 639 с. ISBN отсутствует.
78. Юнг К.Г. О психологии восточных религий и философий. М.: МЕДИУМ, 1994. 258 с. ISBN 5-85-691-010-9.
79. Altman M. Handbook of Contemporary Behavioral Economics: Foundations and developments N. Y.; London, 2006. 762 p. ISBN 9781138953208.
80. Bengtson V., Biblarz J., Roberts L. How families still matter: A longitudinal study of youth in two generations. Cambridge University Press, New York, 2002. 240 p. ISBN 0521009545.
81. Beutler I.L. Dickson. Consumer economic socialization. Ed. J.J. Xiao // Handbook of consumer finance research. New York, 2008. P. 83-103. ISBN 978-0-387-75734-6.
82. Friedman M. The methodology of positive economics. Cambridge University Press; Illustrated edition, 2009. 382 p. ISBN 05216-86865.

83. Giddings F.H. The Theory Of Socialization: A Syllabus Of Sociological Principles (1897). Kessinger Publishing. 2010. 66 p. ISBN 1161838198.
84. Groos K. Zur Psychologie der Reifezeit // Intern. Monatsschr. f. Wiss., Kunst u. Techn. 1912. 412 p. ISBN отсутствует.
85. Hall S., Jefferson T. Resistance through Rituals: Youth subcultures in post-war Britain. By Routledge; 2nd edition, 2006. 292 p. ISBN 978-0415324366.
86. Hofstede G.H., Hofstede G.J., Minkov M. Cultures and organizations: software of the mind. Mc Graw Hill, 2010. 279 p. ISBN 978-0-07-177015-6.
87. Katona G. Psychological Economics. New York: Elsevier. 1975. 438 p. ISBN 0444990038.
88. Keesing F.M. Cultural anthropology the science of custom. New York: Rinehart, 1958. 477 p. ISBN отсутствует.
89. Le Play F. On family, work, and social change. Chicago: University of Chicago Press, 1982. 340 p. ISBN 0226472663.
90. Loewenstein G., Elster J. Choice over time. Russell Sage, New York, 1992. 424 p. ISBN 978-0-87154-558-9.
91. Luhmann N. Vertrauen: Ein Mechanismus der Reduktion sozialer Komplexität. UTB, Stuttgart; 4. Aufl. Edition, 2000. 140 p. ISBN 3825221857.
92. Parsons T., Bales R. Family, Socialization and Interaction Process. L., 1956. 440 p. eISBN 9781315824307.
93. Sonuga-Barke E.J S., Webley P. Children's saving: A study in the development of economic behaviour. Routledge, 2019. 168 p. ISBN 9781138088559.
94. Sztompka P. Society in action: the theory of social becoming. Cambridge: Polity Press, 1991. 219 p. ISBN 0226788156.



## Статьи

95. Александрова О.А. Экономическая культура как фактор финансового поведения россиян: роль архетипов и современного контекста // Народонаселение. 2021. № 24 (2). С. 29-40.

96. Александрова О.А., Аликперова Н.В., Марков Д.И., Ненахова Ю.С. Классификация факторов влияния на формирование финансово-экономической культуры россиян // Народонаселение. 2021. № 3. С. 18-31.

97. Александрова О.А., Ярашева А.В. Трансформация инвестиционно-сберегательного поведения высокодоходных групп населения в период кризиса // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2016. № 1 (43). С. 122-137.

98. Аликперова Н. В. Микроэкономика личности и её роль в формировании финансово грамотного поведения // Народонаселение. 2022. Т. 25. № 1. С. 18-28.

99. Аликперова Н.В., Виноградова К.В. Молодежь как «мягкая сила» и деньги в современном мире // Экономика. Налоги. Право. 2020. № 13 (6). С. 96-109.

100. Антонов А.И. Системное представление семьи как объекта исследований // Семья в России. 1998. № 3-4. С. 52-68.

101. Афанасьев М.В., Вахитова Т.М. Особенности инвестиционного поведения населения в современных условиях (на примере молодежи и студенчества) // Казанский экономический вестник. 2020. № 6 (50). С. 27-31.

102. Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения // Проблемы развития территории. 2012. № 4 (60). С. 96-109.

103. Белехова Г.В. Регулирование финансового поведения населения современной России: формирование нормативной среды и воспитание человека // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2020. Т. 13. № 3. С. 111-128.

104. Белехова Г.В., Калачикова О.Н. Финансовая грамотность населения: демографические особенности и возможности повышения (на

примере вологодской области) // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2019. Т. 14. № 2. С. 313-331.

105. Верещагина А.В. Институциональные измерения в семейной сфере и демографические перспективы России: методологическая матрица исследования // Гуманитарий Юга России. 2012. № 4. С. 82-93.

106. Вишневский А.Г. После демографического перехода: дивергенция, конвергенция или разнообразие? // Общественные науки и современность. 2015. № 2. С. 112-129.

107. Восканян Р.О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры // АНИ: экономика и управление. 2018. №1 (22). С. 86-88.

108. Голод С.И. Перспективы моногамной семьи: сравнительный межкультурный анализ // Журнал социологии и социальной антропологии. 2003. Том VI. № 2. С. 106-119.

109. Голубева К.А. К вопросу об исследовании финансовой культуры студенчества // Молодежь XXI века: образ будущего. Материалы Всероссийской научной конференции с международным участием XIII Ковалевские чтения. СПб.: Скифия-принт. 2019. С. 710-711.

110. Голубева К.А. Родительские практики формирования финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса // Научное обозрение. Серия 2: Гуманитарные науки. 2022. № 3-4. С. 40-49.

111. Голубева К.А. Типология финансовой культуры // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. № 2. С. 33-35.

112. Земцов А. А., Осипова Т. Ю. Финансовая социализация в рамках предметной социализации студентов // Проблемы учета и финансов. 2017. № 2 (26). С. 22-27.

113. Зернов Д.В., Иудин А.А., Овсянников А.А. Молодежь на обломках СССР (1991-2013 гг.) // Наука и школа. 2015. № 2. С. 121-138.

114. Зубок Ю.А. Изменяющаяся социальная реальность: рефлексия теоретических и эмпирических аспектов социологического исследования

молодежи // Научный результат. Социология и управление. 2022. Т. 8. № 3. С. 10-30.

115. Иващенко Н.Н. Трансформация сферы потребления финансовых услуг для населения // Народонаселение. 2003. № 2. С. 85-100.

116. Иващенко Н.Н., Теодорович М.Л. Мониторинг удовлетворенности населения работой финансовых сервисов в интернете // Материалы X международной социологической Грушинской конференции «Жить в России. Жить в мире. Социология повседневности». М.: Всероссийский центр изучения общественного мнения, 2020. С. 133-138.

117. Ильиных С.А. Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения // ПОИСК: Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. 2023. № 1 (96). С. 117-127.

118. Ильиных С.А. Типология семейного сознания студенческой молодежи: опыт социологического анализа // Вестник Бурятского государственного университета. 2014. № 14-1. С. 50-57.

119. Ильиных С.А. Трудовые ценности студенческой молодежи: выбор в пользу прагматизма и индивидуализма // Известия вузов. Социология. Экономика. Политика. 2019. № 4. С. 97-104.

120. Имаева Г.Р., Аймалетдинов Т.А., Шарова О.А. Доверие россиян банкам // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. Вып. 8(12). Аналитический центр НАФИ. М.: Издательство НАФИ, 2017. 45 с.

121. Иудин А.А., Овсянников А.А., Чернышов А.В. Гламурное потребление: тенденция или тотальный кризис? // Социальные преобразования и социальные проблемы: Сборник научных трудов. Нижний Новгород: ООО «Научно-исследовательский социологический центр», 2010. С. 4-13.

122. Князев П.А. Экономическое поведение российской молодежи в период мирового финансового кризиса // Теория и практика общественного развития. 2010. № 2. С. 165-170.

123. Ковалева А.И. Методологические проблемы исследования социализации // Знание. Понимание. Умение. 2012. № 2. С. 19-24.
124. Колесников Г. Организационная культура финансового менеджмента // Економічний Часопис-XXI. 1999. № 11-12. С. 26-31.
125. Король К.Н. Кредитное поведение современной молодежи России // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2018. №1 (70). С. 144-146.
126. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования // Мониторинг общественного мнения. 2010. № 4 (98). С. 26-39.
127. Кузина О.Е., Моисеева Д.В. Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы. Вопросы экономики. 2021. № (10). С. 71-88.
128. Кузьминов Я.И. Советская экономическая культура: наследие и пути модернизации // Вопросы экономики. 1992. № 3. С. 44-57.
129. Лебедева Н.М. Влияние ценностей культуры на оценку ситуаций социального и экономического поведения // Альманах современной науки и образования. 2010. № 10. С. 104-106.
130. Лерман Е.Б., Соловьева О.Б. Формирование финансовой культуры в России: проблемы и пути решения // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. №1. С. 130-143.
131. Логинов Д.М. Уровень жизни и финансовые практики российской молодежи // Вопросы теоретической экономики. № 3. 2020. С. 32-47.
132. Малкина М.Ю., Рогачев Д.Ю. Влияние личностных характеристик на финансовое поведение молодежи // Journal of Institutional Studies. 2019. №3. С. 135-152.
133. Малкина М.Ю., Рогачев Д.Ю. Институты финансовой социализации российских студентов // Journal of Institutional Studies. № 13 (4). С. 126-139.

134. Маркевич И.В., Бельтюкова Е.Д., Мусина А.В., Сеницина Н.А. Необходимость и возможности формирования финансовой культуры населения г. Перми // Труды КАЭЭ ПГГПУ. № 9. 2014. С. 191-196.
135. Мишина А.В., Майданкина Н.Ю. Формирование основ финансовой культуры детей дошкольного и младшего школьного возраста // Известия ВГПУ. 2020. №1 (144). С. 97-105.
136. Никифоров О.А. Роль финансовой культуры в формировании российского предпринимательства // Современные проблемы науки и образования. 2012. № 1. С. 248-254.
137. Омельченко Е.Л. Субкультуры и культурные стратегии на молодежной сцене конца XX века: кто кого? // Неприкосновенный Запас. Дебаты о политике и культуре. 2004. № 36. С. 53-61.
138. Подболотова М.И. Инновационные технологии для повышения финансовой грамотности детей и молодежи // Вестник Московского Городского Педагогического Университета. Серия: Информатика и информатизация образования. 2015. № 4 (34). С. 83-91.
139. Преснякова Л.А. Финансовая культура населения: угрозы и потенциал для развития инвестиционной активности граждан // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2009. № 2 (90). С. 138-155.
140. Продолятченко П.А. Финансовая культура личности // Научные исследования современных ученых. XV Международная научно-практическая конференция. М.: Издательство «Олимп», 2016. С. 250-255.
141. Римашевская Н.М. Сбережения населения и внутренние источники экономического роста в России: результаты экспериментальных исследований // Журнал Экономика и математические методы (ЭММ). 1998. № 34 (3). С. 5-17.
142. Рогачев Д.Ю. Особенности финансового поведения студенческой молодежи // Народонаселение. 2021. № 2 (24). С. 41-52.

143. Рывкина Р.В. Экономическая культура в России: трудности и этапы становления // Мир России: Социология, этнология. 1994. Т. 3. № 1. С. 55-65.
144. Саралиева З.Х. Субинститут родительства в современных семейных системах // Нижегородский университет им. Н.И. Лобачевского. Социальные науки. 2014. № 2. С. 118-123.
145. Силласте Г.Г. Стратификация Российского общества – вызов времени // Обозреватель. 2002. № 12 (143). С. 101-108.
146. Сорокин П.А. Кризис современной семьи // Ежемесячный журнал литературы, науки, общественной жизни. 1916. № 2. С. 173-186.
147. Стребков Д.О. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России. 2004. № 2. С. 109-128.
148. Факультет экономики МГУ. Кафедра социально-экономических систем и социальной политики. Публикации. 2008. В соавторстве с Заславской Т.И. Бородкин Ф.М. Социальный конфликт сквозь культуру // Мир России: Социология, этнология. 1999. №1.
149. Фатихов А.И., Набибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // Вестник ТОГУ. 2010. № 2. С. 235-244.
150. Шубаева В.Г., Наумов В.Н. Экономическое поведение молодых россиян в современных условиях: эмпирическое исследование // Финансы и бизнес. 2017. № 1. С. 94-103.
151. Щербаль М.С. Сберегательное поведение населения в нестабильных социально-экономических условиях // Социологический журнал. 2013. № 2. С. 65-71.
152. Яковлева М.Н. Динамика ценностных ориентаций современной молодежи // Смыслы жизни российской интеллигенции. М.: РГГУ, 2018. С. 212-219.

153. Ярашева А.В., Аликперова Н.В., Марков Д.И. Особенности кредитного поведения молодёжи России: тенденции и риски // Народонаселение. 2023. Т. 26. № 3. С. 170-182.
154. Abramovitch R., Freedman J.L., Pliner P. Children and money: Getting an allowance, credit versus cash, and knowledge of pricing // Journal of Economic Psychology. 1991. № 12 (1). P. 27-45.
155. Acock A.C., Bengtson V.L. Socialization and attribution: Actual versus perceived similarity among parents and youth // Journal of Marriage and the Family. 1980. № 42. P. 501-515.
156. Alhabeeb M.J. On the development of consumer socialization of children // Academy of Marketing Studies Journal. 2002. № 6. P. 9-14.
157. Allen D.V. Young Male Prostitutes: A psychosocial study // Sexual Behaviour. № 9 (5). 1980. P. 399-426.
158. Alwin D.F. Trends in parental socialization values: Detroit, 1958–1983 // American Journal of Sociology. 1984. № 90. P. 359-382.
159. Angulo-Ruiz F., Pergelova A. An Empowerment Model of Youth Financial Behavior // Journal of Consumer Affairs. 2015. № 49 (3). P. 550-575.
160. Ashby J.S., Schoon I., Webley P. Save now save later? Linkages between saving behavior in adolescence and adulthood // European Psychologist. 2011. № 16 (3). P. 227-237.
161. Atkinson A., McKay S., Collard Sh., Kempson E. 2007. Levels of Financial Capability in the UK // Public Money & Management. 2007. № 27 (1). C. 29-36.
162. Baumrind D. Child Care Practices Antecedent Three Patterns of Preschool Behavior // Genetic Psychology Monographs. № 75 (1). 1967. P. 43-88.
163. Beckmann E. Financial literacy and household savings in Romania // Numeracy. № 6 (2). 2013. P. 1-22. DOI: <https://doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.9>.
164. Booij A.S., Leuven E., Oosterbeek H. The role of information in the take-up of student loans // Economics of Education Review. 2012. № 31. P. 33-44.

165. Bowen C.F. Financial knowledge of teens and their parents // Journal of Financial Counseling and Planning. 2002. № 13 (2). P. 93-102.
166. Bucciolab A., Veronesic M. Teaching children to save: What is the best strategy for lifetime savings? // Journal of Economic Psychology. 2014. № 45. P. 1-17.
167. Burris B.H. The human effects of underemployment // Social Problems. 1983. № 31 (1). P. 96-110.
168. Conger R.D., Conger K.J. Resilience in Midwestern families: Selected findings from the first decade of a prospective, longitudinal study // Journal of Marriage and the Family. 2002. № 64. P. 361-373.
169. Cooper C.R., Grotevant H.D., Condon Sh.M. Individuality and connectedness in the family as a context for adolescent identity formation and role-taking skill. // New directions for child and adolescent development. 1983. № 22. P. 43-59.
170. Cummings S., Taebel D. The Economic Socialization of Children: A Neo-Marxist Analysis // Social Problems. 1978. № 26 (2). P. 198-210.
171. Dalhouse M., Frideres J.S. Intergenerational congruency: The role of the family in political attitudes of youth // Journal of Family Issues. 1996. № 17. P. 227-248.
172. Danes Sh.M. Parental perceptions of children's financial socialization // Financial Counseling and Planning. 1994. № 5. P. 127-149.
173. Danes Sh.M., Yang Y. Assessment of the Use of Theories within the Journal of Financial Counseling and Planning and the Contribution of the Family Financial Socialization Conceptual Model // Journal of Financial Counseling and Planning. № 25 (1). 2014. P. 53-68.
174. Danziger K. Children's Earliest Conceptions of Economic Relationships (Australia) // The Journal of Social Psychology. 1958. № 47 (2). P. 231-240.
175. Danziger S., Ratner D. Labour market outcomes and the transition to adulthood // The Future of Children. 2010. № 20. P. 133-158.



176. Drever A.I., Odders-White E., Kalish CH.W., Else-Quest N.M., M. Hoagland E.Y., Nelms E.N. Foundations of Financial Well-Being: Insights into the Role of Executive Function, Financial Socialization, and Experience-Based Learning in Childhood and Youth // The Journal of consumer affairs. 2015. DOI: <https://doi.org/10.1111/joca.12068>.
177. Fligstein N., Goldstein A. The emergence of a finance culture in American households, 1989-2007 // Socio-Economic Review. 2015. № 13 (3). P. 575-601.
178. Gill A., Bhattacharya R. Don't Do As I Do, Do As I Say? Evidence on the Inter-Generational Transmission of Financial Attitudes // Eastern Economic Journal. № 2 (44). 2018. P. 177-189.
179. Gudmunson C.G., Danes Sh.M. Family Financial Socialization: Theory and Critical Review // Journal of Family and Economic Issues. 2011. № 32. P. 644-667.
180. Hoffman J.A. Psychological separation of late adolescents from their parents. // Journal of Counseling Psychology. 1984. № 31. P. 170-178.
181. Huang J., Nam Y., Sherraden M. S. Financial Knowledge and Child Development Account Policy: A Test of Financial Capability // Journal of Consumer Affairs. 2013. № 47 (1). P. 1-26.
182. Johnson E.E., Sherraden S.M. From Financial Literacy to Financial Capability among Youth // Journal of Sociology & Social Welfare. 2007. № 34 (3). P. 119-146.
183. Jorgensen B.L., Foster D., Jensen J. F., Vieira E. Financial Attitudes and Responsible Spending Behavior of Emerging Adults: Does Geographic Location Matter? // Journal of Family and Economic Issues. 2017. № 38. P. 70-83.
184. Jorgensen B.L., Rappleyea D.L., Schweichler J.T. et al. The Financial Behavior of Emerging Adults: A Family Financial Socialization Approach // Journal of Family and Economic Issues. 2017. № 38. P. 57-69.

185. Jorgensen, B.L., Savla J. Financial Literacy of Young Adults: The Importance of Parental Socialization // *Family Relations Interdisciplinary Journal of Applied Family Science*. 2010. № 59 (4). P. 465-478.
186. Kahneman D., Tversky A. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk // *Econometrica*. 1979. № 47 (2). P. 263-292.
187. Kim J., Chatterjee S. Childhood Financial Socialization and Young Adults' Financial Management// *Journal of Financial Counseling and Planning*. 2013. № 24. P. 61-79.
188. Leiser D. Children's conceptions of economics: The constitution of a cognitive domain // *Journal of Economic Psychology*. 1983. № 4 (4). P. 297-317.
189. Lewis A., Scott A. The economic awareness, knowledge and pocket money practices of a sample of UK adolescents: A study of economic socialization and economic psychology // *Children's Social and Economics Education*. 2000. № 4 (1). P. 34-46.
190. Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young // *The Journal of Consumer Affairs*. № 44 (2). 2010. P. 358-380.
191. Moffitt T.E., Arseneault L. and etc. 2011. A Gradient of Childhood Self-Control Predicts Health, Wealth, and Public Safety // *Proceedings of the National Academy of Sciences*. 2011. № 108 (7). P. 2693-2698.
192. Parsons T. Age and sex in the social structure of the United States // *American Socio-logical Review*. 1942. № 7. P. 604-616.
193. Pearce L.D., Axinn W.G. The impact of family religious life on the quality of mother-child relations // *American Sociological Review*. 1998. № 63. P. 810-828.
194. Peng T.-Ch. M., Bartholomae S., Fox J.J., Cravener G. The Impact of Personal Finance Education Delivered in High School and College Courses // *Journal of Family and Economic Issues*. 2007. № 28. P. 265-284.
195. Pliner P., Freedman J., Abramovitch R., Drake P. Children as consumers: In the laboratory and beyond // *Economic socialization: The economic beliefs and behaviors of young people*. Edward Elgar Publishing, 1996. P. 11-34.

196. Prevey E.E. A quantitative study of family practices in training children in the use of money // *Journal of Educational Psychology*. 1945. № 36 (7). P. 411-428.
197. Rea J.K., Danes Sh.M., Serido J., Borden L.M., Shim S. "Being Able to Support Yourself": Young Adults' Meaning of Financial Well-Being Through Family Financial Socialization // *Journal of Family and Economic Issues*. 2019. № 40. P. 250-268.
198. Roland-Lévy Ch. Economic socialization: Basis for international comparisons // *Journal of Economic Psychology*. 1990. № 11 (4). P. 469-482.
199. Rosenmayer L. Towards an overview of youth sociology // *International Social Science Journal*. 1968. № 20. P. 268-315.
200. Schug M.C., Birkey C.J. The Development of Children's Economic Reasoning // *Theory & Research in Social Education*. № 13 (1). P. 31-42.
201. Sevón G., Weckström S. The development of reasoning about economic events: A study of Finnish children // *Journal of Economic Psychology*. 1989. № 10 (4). P. 495-514.
202. Shim S., Barber B., Card N., Xiao J., Serido J. Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education // *Journal of Youth and Adolescence*. 2010. № 39 (12). P. 1457-1470.
203. Skafté D. The Effect of Perceived Wealth and Poverty on Adolescents' Character Judgments // *The Journal of Social Psychology*. 1989. № 129 (1). P. 93-99.
204. Smith M.D., Self G.D. The congruence between mothers' and daughters' sex-role attitudes: A research note // *Journal of Marriage and the Family*. 1980. № 42 (1). P. 105-109.
205. Sorokou C., Weissbrod C. Men and women's attachment and contact patterns with parents during the first year of college // *Journal of Youth and Adolescence*. 2005. № 34. P. 221-228.

206. Starrels M.E. Attitude similarity between mothers and children regarding maternal employment // Journal of Marriage and the Family. 1992. № 54. P. 91-103.
207. Strauss A.L. The development and transformation of monetary meanings in the child // American Sociological Review. 1952. № 17. P. 275-286.
208. Sutton R. S. Behavior in the Attainment of Economic Concepts // The Journal of Psychology. 1962. № 53 (1). P. 37-46.
209. Swidler A. Culture in Action: Symbols and Strategies // American Sociological Review. 1986. № 51 (2). P. 273-286.
210. Taris T.W. Quality of mother–child interaction and the intergenerational transmission of sexual values: A panel study // The Journal of Genetic Psychology. 2000. № 161 (2). P. 169-181.
211. Ward S. Consumer socialization // The Journal of Consumer Research. 1974. № 1. P. 1-14.
212. Webley P., Nyhus E.K. Economic socialization, saving and assets in European young adults // Economics of Education Review. 2013. № 33. P. 19-30.
213. Webley P., Nyhus E.K. Parents' influence on children's future orientation and saving // Journal of Economic Psychology. 2006. № 27. P. 140-164.
214. Zakaria H., Kamarudin D., Ashraf Fauzi M., Wider W. Financial Socialization, Childhood Experiences and Financial Well-Being: The Mediating Role of Locus of Control // Organizational Psychology. № 11. 2020. DOI: <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.02162>.

### **Диссертации**

215. Березовая А.Ю. Фамилизм как система ценностей российской семьи: региональный аспект: специальность 22.00.06 «Социология культуры»: диссертация на соискание учёной степени кандидата социологических наук / Березовая Анна Юрьевна; Волгоградский государственный медицинский университет. Волгоград, 2017. 220 с.

216. Войтов И.В. Экономическая культура как фактор стабильности современного российского общества: специальность 09.00.11 «Социальная философия»: диссертация на соискание степени кандидата философских наук / Войтов Иван Владимирович; Военный университет. Москва, 2011. 211 с.

217. Волжина О.И. Семья как социокультурная ценность: специальность 22.00.04 «Социальная структура, социальные институты и процессы»: диссертация на соискание учёной степени доктора социологических наук / Волжина Ольга Ивановна; Государственный научно-исследовательский институт семьи и воспитания Российской академии образования. Москва, 2002. 312 с.

218. Каменева Т.Н. Трансформация семейно-брачных практик в российском обществе риска: специальность 22.00.04 «Социальная структура, социальные институты и процессы»: диссертация на соискание учёной степени доктора социологических наук: / Каменева Татьяна Николаевна; Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Белгород, 2017. 435 с.

219. Караваева В.А. Политическая культура учащейся молодежи: специальность 22.00.05 «Политическая социология»: диссертация на соискание учёной степени кандидата социологических наук / Караваева Виктория Алексеевна; Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова. Ярославль, 1998. 222 с.

220. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография»: диссертация на соискание учёной степени кандидата социологических наук / Моисеева Дарья Викторовна; Волгоградский государственный университет. Волгоград, 2017. 203 с.

221. Рогачев Д.Ю. Характеристики финансового поведения российских студентов: специальность 22.00.03 «Экономическая социология»: диссертация на соискание учёной степени кандидата социологических наук /

Рогачев Дмитрий Юрьевич; ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского». Нижний Новгород, 2021. 221 с.

222. Сидоренко Л.П. Роль семьи в формировании потребностей личности: теоретико-методологический аспект: специальность 09.00.02 «Теория научного социализма и коммунизма»: диссертация на соискание учёной степени кандидата философских наук / Сидоренко Людмила Павловна. Москва, 1992. 161 с.

223. Фатихов А.И. Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе: специальность 22.00.04 «Социальная структура, социальные институты и процессы»: диссертация на соискание учёной степени кандидата социологических наук / Фатихов Альмир Ирекович; Уфимский государственный авиационно-технический университет. Уфа, 2011. 138 с.

### **Электронные ресурсы**

224. Азбука финансов. Официальный сайт. URL: <http://www.azbukafinansov.ru> (дата обращения 06.05.2021).

225. Аймалетдинов, Т. А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения//Материалы III Всероссийского социологического конгресса. М., 2008. URL: [http://www.isras.ru/abstract\\_bank/1217593630.pdf](http://www.isras.ru/abstract_bank/1217593630.pdf) (дата обращения: 01.05.2022).

226. Аналитики составили портрет «нового инвестора» в России. // РБК. 2021. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/602556669a7947e083aa9e2c> (дата обращения 06.05.2022).

227. Аудитория интернета в России в 2020 году // Mediascope. 2021. URL: <https://mediascope.net/news/1250827/> (Дата обращения: 25.01.2021).

228. Банки.ру: сайт. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/> (дата обращения 06.05.2021).

229. В новый учебный год – с карманными деньгами: российские подростки активно пользуются финансовыми услугами // НАФИ. 2021. URL: <https://nafi.ru/en/analytics/v-novyy-uchebnyy-god-s-karmannymi-dengami-rossiyskie-podrostki-aktivno-polzuyutsya-finansovymi-uslug/> (дата обращения 06.05.2022).

230. В России назвали регионы с самой большой средней зарплатой // Известия. 2023 URL: <https://iz.ru/1542916/2023-07-12/v-rossii-nazvali-regiony-s-samoi-bolshoi-srednei-zarplatoi?ysclid=ljzew8tvcb267121967> (дата обращения: 01.07.2023).

231. Воспитание детей: качества и профессии, школьные проблемы // Левада-центр. 2017. URL: <https://www.levada.ru/2017/08/28/vospitanie-detej-kachestva-i-professii-shkolnye-problemy/> (дата обращения: 17.12.19).

232. Готовность к риску: у россиян вырос «аппетит» к инвестициям без должных знаний // НАФИ. 2021. URL: <https://nafi.ru/analytics/gotovnost-k-risku-u-rossiyan-vyros-appetit-k-investitsiyam-bez-dolznykh-znaniy/> (дата обращения: 17.12.2021).

233. Гузелия Имаева отметила ценность исследований при переходе к финансовой культуре на МФФ-2023 // НАФИ. 2023. URL: <https://nafi.ru/about/news/events/guzeliya-imaeva-otmetila-polzu-issledovaniy-pri-perekhode-k-finansovoy-kulture-na-mff-2023/> (дата обращения: 02.10.2023).

234. Демография // Росстат. 2021. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения 06.05.2022).

235. Дети и финансы 2.0: безопасность сбережений и расчетов // НАФИ. 2016. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/deti-i-finansy-2-0-bezopasnost-sberezheniy-i-raschetov-/> (дата обращения: 17.12.2019).

236. Жизнь онлайн: потребление, пользование, развлечения // ВЦИОМ. 2020. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/zhizn-onlain-potreblenie-polzovanie-razvlecheniya> (Дата обращения: 09.04.2021).

237. За что Ричард Талер получил Нобелевскую премию по экономике // Ведомости. 2021. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/10/09/737100-nobelevskaya-ekonomike> (дата обращения 06.05.2022).

238. Индекс финансовой грамотности россиян вырос: Минфин представил исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyros-minfin-predstavil-issledovanie-znaniy-navykov-i-ustanov/> (дата обращения: 21.11.2021).

239. Институт воспитания провел ежегодный мониторинг ценностных ориентаций современной молодежи // Институт изучения детства, семьи и воспитания. 2023. URL: <https://институтвоспитания.рф/press-center/smi-onas/institut-vospitaniya-provel-ezhegodnyy-monitoring-tsennostnykh-orientatsiy-sovremennoy-molodezhi/> (дата обращения 06.05.2023).

240. Исследование SberCIB: поколение Z уже задаёт новые модели потребления // Сбребанк. 2021. URL: <https://press.sber.ru/publications/issledovanie-sbercib-pokolenie-z-uzhe-zadaiot-novye-modeli-potrebleniia> (дата обращения 06.05.2022).

241. Исследование: в России каждый восьмой ребенок зарабатывает деньги самостоятельно // ТАСС. 2020. URL: <https://tass.ru/ekonomika/9506501> (дата обращения 06.05.2022).

242. Итоги пандемии: рост доверия страховщикам и инвестиционным брокерам // НАФИ. 2021. URL: <https://nafi.ru/analytics/itogi-pandemii-rost-doveriya-strakhovshchikam-i-investitsionnym-brokeram/> (дата обращения 06.05.2021).

243. Итоги работы форума // Российский инвестиционный форум. 2019. URL: <https://rusinvestforum.org/news/rossijskij-investitsionnyj-forum-sochi-2019-itogi-raboty-foruma/> (дата обращения: 01.12.2021).



244. Конкурсы, интерактивы, тематический поезд: как Москва повышает финансовую грамотность горожан: сайт. URL: <https://www.mos.ru/news/item/120819073> (дата обращения 06.05.2022).
245. Коронавирус лишил россиян любви к кредитам // Superjob. 2020. URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/112457/koronavirus-lishil-rossiyan-lyubvi-k-kreditam/> (дата обращения 06.05.2022).
246. Кредитная активность россиян: мониторинг // ВЦИОМ. 2023. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (дата обращения 06.06.2023).
247. Молодежь и политика: точки соприкосновения // Коммерсант. 2022. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5157929> (дата обращения 06.05.2022).
248. Молодежь и политика: точки соприкосновения. // ВЦИОМ. 2017. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/molodezh-i-politika-tochki-soprikosnoveniya-1> (дата обращения 06.05.2022).
249. Молодые россияне все чаще влезают в долги // Объединенное кредитное бюро. 2021. URL: <https://bki-okb.ru/press/media/molodye-rossiyane-vse-chashche-vlezayut-v-dolgi> (дата обращения: 14.09.2021).
250. Москве и городским ценным бумагам присвоен наивысший кредитный рейтинг // Официальный сай Мэра Москвы. 2023. URL: <https://www.mos.ru/news/item/125432073/> (дата обращения: 10.10.2023).
251. Население // Мосстат. 2018. URL: <https://77.rosstat.gov.ru/folder/64634> (дата обращения 06.05.2019).
252. НАФИ провел первый замер Индекса цифровой финансовой грамотности жителей России // НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervyy-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii/#:~:text=Индекс%20цифровой%20финансовой%20грамотности%20изменяется,средний%20уровень%20цифровой%20финансовой%20грамотности> (дата обращения: 06.07.2023).

253. Национальный центр финансовой грамотности: сайт. URL: <http://ncfg.ru> (дата обращения: 21.11.2021).

254. Начать зарабатывать – в 18, переехать от родителей – в 20, завести детей – в 25. Молодежь о возрасте важных этапов // НАФИ. 2022. URL: <https://nafi.ru/analytics/nachat-zarabatyvat-v-18-pereekhat-ot-roditeley-v-20-zavesti-detey-v-25-molodezh-o-voznrazhe-vazhnykh-/> (дата обращения: 14.07.2022).

255. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики // НИУ ВШЭ. 2010. URL: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения 06.05.2021).

256. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году // Банк России. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/develop/analytics/> (дата обращения: 14.07.2022).

257. Обучиться финансовой грамотности хочет 80 процентов молодежи // Парламентская газета. 2021. URL: <https://www.pnp.ru/economics/obuchitsya-finansovoy-gramotnosti-khotyat-80-procentov-molodezhi.html> (дата обращения: 17.12.2021).

258. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // Банк России. 2021. URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/onfinmarket/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/) (дата обращения: 14.07.2022).

259. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?CF.Search=&CF.TagId=212&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=> (дата обращения: 17.12.2021).

260. Открытый бюджет города Москвы: сайт. URL: <https://budget.mos.ru/fin-literacy> (дата обращения: 06.07.2023).

261. Оценка численности постоянного населения г. Москвы на 1 января 2021 года. // Мосстат. 2021. URL: <https://mosstat.gks.ru/folder/64634> (дата обращения: 17.12.2021).

262. Половина россиян рискуют потерять деньги из-за невнимательности при подписании кредитных договоров // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/polovina-rossiyan-riskuyut-poteryat-dengi-iz-za-nevnimatelnosti-pri-podpisanii-kreditnykh-dogovorov/> (дата обращения: 20.12.2020).

263. Пользование Интернетом // ВЦИОМ. 2022. URL: <https://wciom.ru/ratings/polzovanie-internetom> (дата обращения: 15.04.2022).

264. Путин подписал закон о программе долгосрочных сбережений граждан // Forbes. 2023 URL: <https://www.forbes.ru/society/492564-putin-podpisal-zakon-o-programme-dolgosrochnyh-sberezenij-grazdan> (дата обращения: 06.07.2023).

265. Развитие экономики государства через формирование финансовой культуры // Московский финансовый форум. 2023. URL: <https://mff.minfin.ru/news/razvitie-ekonomiki-gosudarstva-cherez-formirovanie-finansovoy-kultury/> (дата обращения: 14.10.2023).

266. Райффайзенбанк: 15% россиян не знает о рефинансировании // Райффайзенбанк. 2020. URL: <https://www.raiffeisen.ru/about/press/releases/134860/> (дата обращения: 06.05.2022).

267. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян // НАФИ. 2020. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения: 01.12.2021).

268. Рейтинг российских регионов по размеру банковских вкладов населения // РИА Новости. 2022. URL: <https://ria.ru/20230206/vklady-1849155004.html> (дата обращения: 07.03.2023).

269. Рейтинг российских регионов по уровню безработицы // РИА Новости. 2021. URL: <https://ria.ru/20211101/bezrabotitsa-1756836368.html?in=t> (дата обращения: 01.12.2021).

270. Рейтинг российских регионов по финансовому благополучию населения // РИА Новости. 2021. URL: <https://ria.ru/20211011/finansy-1753741033.html?in=t> (дата обращения: 17.12.2019).

271. Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018 // НАФИ. 2018. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 17.12.2019).

272. Ремень больше не работает, или о современных методах воспитания молодежи // ВЦИОМ. 2017. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/remen-bolshe-ne-rabotaet-ili-o-sovremennykh-metodakh-vospitaniya-molodezhi> (дата обращения: 17.12.2019).

273. Россияне определились с моралью. Топ-5 аморальных поступков // ВЦИОМ. 2020. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/rossiyane-opredelilis-s-moralyu-top-5-amoralnykh-postupkov> (дата обращения: 11.03.2022).

274. Россияне оценили надежность и выгодность вложений в недвижимость, золото и криптовалюты // НАФИ 2022. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-otsenili-nadezhnost-i-vygodnost-vlozheniy-v-nedvizhimost-zoloto-i-kriptovalyuty/> (дата обращения 06.05.2021).

275. Рынок ценных бумаг // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/rcb/> (дата обращения 20.07.2022).

276. Сбер изучил, на что тратит и копит молодежь // Сбребанк. 2021. URL <https://press.sber.ru/publications/sber-izuchil-na-cto-tratit-i-kopit-molodezh> (дата обращения 06.05.2022).

277. Семья, друзья и безопасность // ВЦИОМ. 2021. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/semja-druzja-i-bezopasnost> (дата обращения: 06.02.2021).

278. Список трат подростков по банковским картам возглавили чипсы и газировка // РБК. 2021. URL: <https://www.rbc.ru/business/24/03/2021/605a22789a7947023635fb60> (дата обращения: 14.07.2022).

279. Статистика национальной платежной системы // Банк России. 2021. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 20.11.2021).

280. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов // НАФИ. 2022. URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 01.08.2022).

281. Финансовая культура: сайт. URL: <https://fincult.info> (дата обращения 06.05.2021).

282. ЦБ предложил играть на бирже с 12 лет // РБК. 2021. URL: <https://www.rbc.ru/finances/03/06/2021/60b8d2cf9a794721f167e8a0> (дата обращения: 14.07.2022).

283. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» // НИУ ВШЭ. 2023. URL: <https://fmc.hse.ru> (дата обращения: 14.07.2023).

284. Экономика Москвы чувствует себя лучше многих // Ведомости. 2020. URL: <https://www.vedomosti.ru/politics/characters/2020/05/17/830390-ekonomika-moskvi-luchshe-mnogih> (дата обращения: 01.11.2021).

285. Child Trust Fund: сайт. URL: <https://www.gov.uk/child-trust-funds> (дата обращения: 01.04.2022)

286. DIW Berlin. The DIW Economic Bulletin. Financial Literacy and Financial Behavior // DIW Berlin. 2021. URL: [www.diw.de/documents/publikationen/73/diw\\_01.c.512024.de/diw\\_econ\\_bull\\_2015-30.pdf](http://www.diw.de/documents/publikationen/73/diw_01.c.512024.de/diw_econ_bull_2015-30.pdf) (дата обращения 20.11.2021).

287. Elliott W. Two accounts for why adolescent savings is predictive of young adult savings: An economic socialization perspective and an institutional perspective / W. Elliott, P. Webley, T. Friedline // St. Louis, MO: Washington

University, Center for Social Development. 2011. URL: <https://csd.wustl.edu/11-34/> (дата обращения: 01.08.2022).

288. Jumpstart: сайт. URL: <https://www.jumpstart.org> (дата обращения: 01.08.2022).

289. Senevirathne W.A. Impact of financial socialization agents towards financial literacy among young micro business entrepreneurs in Colombo district In Sri-Lanka / W.A. Senevirathne, WADK Jayendrika, S. Gaj // Potentiality to achieve financial well-being through financial literacy of public sector employees in Sri Lanka. 2016. URL: [https://www.researchgate.net/publication/320550718\\_impact\\_of\\_financial\\_socialization\\_agents\\_towards\\_financial\\_literacy\\_among\\_young\\_micro\\_business\\_entrepreneurs\\_in\\_colombo\\_district\\_in\\_sri\\_lanka](https://www.researchgate.net/publication/320550718_impact_of_financial_socialization_agents_towards_financial_literacy_among_young_micro_business_entrepreneurs_in_colombo_district_in_sri_lanka) (дата обращения: 11.03.2022).

290. The National Jump\$tart Coalition. The financial literacy of young American adults: Results of the 2008 survey of high school seniors and college students // University of Washington and the Aspen Institute. 2008. URL: <http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf> (дата обращения: 01.08.2022).

291. The Sveriges Riksbank Prize in Economic Sciences in Memory of Alfred Nobel 2002. // The Nobel prize. 2002. URL: <https://www.nobelprize.org/prizes/economic-sciences/2002/summary/> (дата обращения: 14.09.2021).

292. World values survey: сайт. URL: <https://www.worldvaluessurvey.org> (дата обращения: 14.07.2021).

### **Список научных и учебно-методических трудов соискателя**

Статьи, опубликованные в журналах, рекомендованных ВАК РФ:

1. Голубева К.А. Финансовая культура в молодежной среде: от структуры к содержанию // Теория и практика общественного развития. 2022. № 3. С. 59-63. (0,39 п.л.)

2. Голубева К.А. Субъективные и объективные факторы, влияющие на формирование финансовой культуры // Общество: социология, психология, педагогика. 2022. №1. С. 53-57. (0,44 п.л.)

3. Голубева К.А. Типология финансовой культуры // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. № 2. С. 33-35. (0,31 п.л.)

4. Голубева К.А. Социальный механизм повышения уровня финансовой культуры // Социология. 2022. № 1. С. 335-339. (0,44 п.л.)

5. Голубева К.А. Родительские практики формирования финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса // Научное обозрение. Серия 2: Гуманитарные науки. 2022. № 3-4. С. 40-49. (0,61 п.л.)

6. Голубева К.А. Формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса в родительской семье // Вестник экономики права и социологии. 2023. № 3. С. 142-144. (0,38 п.л.)

#### Другие публикации:

7. Голубева К.А. Финансовая грамотность как фактор экономического роста // Ломоносов-2016. Материалы Международного молодежного научного форума. М.: МАКС Пресс, 2016. 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). (0,16 п.л.)

8. Голубева К.А. Влияние финансовой грамотности населения на экономический рост страны // Материалы научной конференции к 100-летию Русского социологического общества имени М.М. Ковалевского 10-12 ноября 2016 года. / Отв. редактор: Ю.В. Асочаков. СПб.: Скифия-принт, 2016. 1255-1257. (0,18 п.л.)

9. Назаренко С.В., Агеева Е.А., Киселева Н.И., Родионова М.Е., Голубева К.А. Социология потребления / М.: ИНФРА-М, 2018. 189 с. (1,97 п.л.)

10. Голубева К.А. Объективные факторы формирования финансовой культуры молодежи // Современное состояние российской экономики: задачи

и перспективы: Сборник материалов всероссийской студенческой конференции. М.: Финансовый университет, 2017. С. 823-828. (0,41 п.л.)

11. Голубева К.А. Финансовая культура молодежи в условиях глобализации экономики // Глобальные социальные трансформации XX – начала XXI вв. (к 100-летию Русской революции). Материалы научной конференции XI Ковалевские чтения. СПб.: Скифия-принт, 2017. С. 1036-1037. (0,13 п.л.)

12. Голубева К.А. Институциональный подход к исследованию формирования финансовой культуры населения // Проблемы конфигурации глобальной экономики XXI века: идея социально-экономического прогресса и возможные интерпретации Сборник научных статей V Международной научно-практической конференции. Краснодар: Научно-исследовательский институт экономики Южного федерального округа, 2018. С. 285-290. (0,41 п.л.)

13. Голубева К.А. Влияние культурных ценностей на развитие страны // Солидарность и конфликты в современном обществе. Материалы Всероссийской научной конференции XII Ковалевские чтения. СПб.: Скифия-принт, 2018. С. 388-389. (0,08 п.л.)

14. Голубева К.А. Методологические подходы к исследованию финансовой культуры // Мегасоциология: новые возможности развития российского общества в условиях геополитических изменений, Сборник научных трудов по материалам XIII Всероссийского Фестиваля науки "NAUKA 0+". М.: Отечество, 2018. С. 146-151. (0,34 п.л.)

15. Голубева К.А. Влияние образования на финансовую культуру студенчества // Социальная несправедливость в социологическом измерении: вызовы современного мира. Сборник материалов XII Международной научной конференции. М.: МАКС Пресс, 2018. С. 1177-1179. (0,14 п.л.)

16. Голубева К.А. Семья как фактор формирования финансовой культуры молодежи // Ломоносов-2018. Материалы Международного



молодежного научного форума. М.: МАКС Пресс, 2018. 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). (0,12 п.л.)

17. Голубева К.А. Методология исследования финансовой культуры // Ломоносов-2019. Материалы Международного молодежного научного форума. М.: МАКС Пресс, 2019. 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). (0,15 п.л.)

18. Голубева К.А. Влияние обучения в Финансовом университете на формирование финансовой грамотности // Форсайт образования: академические свободы Vs аккредитационные ограничения. Материалы Международной научно-методической конференции. М.: Отечество, 2019. С. 143-151. (0,35 п.л.)

19. Голубева К.А. К вопросу об исследовании финансовой культуры студенчества // Молодежь XXI века: образ будущего. Материалы Всероссийской научной конференции с международным участием XIII Ковалевские чтения. СПб.: Скифия-принт, 2019. С. 710-711. (0,08 п.л.)

20. Голубева К.А. Конфликт ценностей поколений в формировании финансовой культуры // Традиционные и новые социальные конфликты в XXI веке: XIV Международная научная конференция «Сорокинские чтения – 2020». Сборник материалов. Москва: МАКС Пресс, 2020. С. 236-238. (0,09 п.л.)

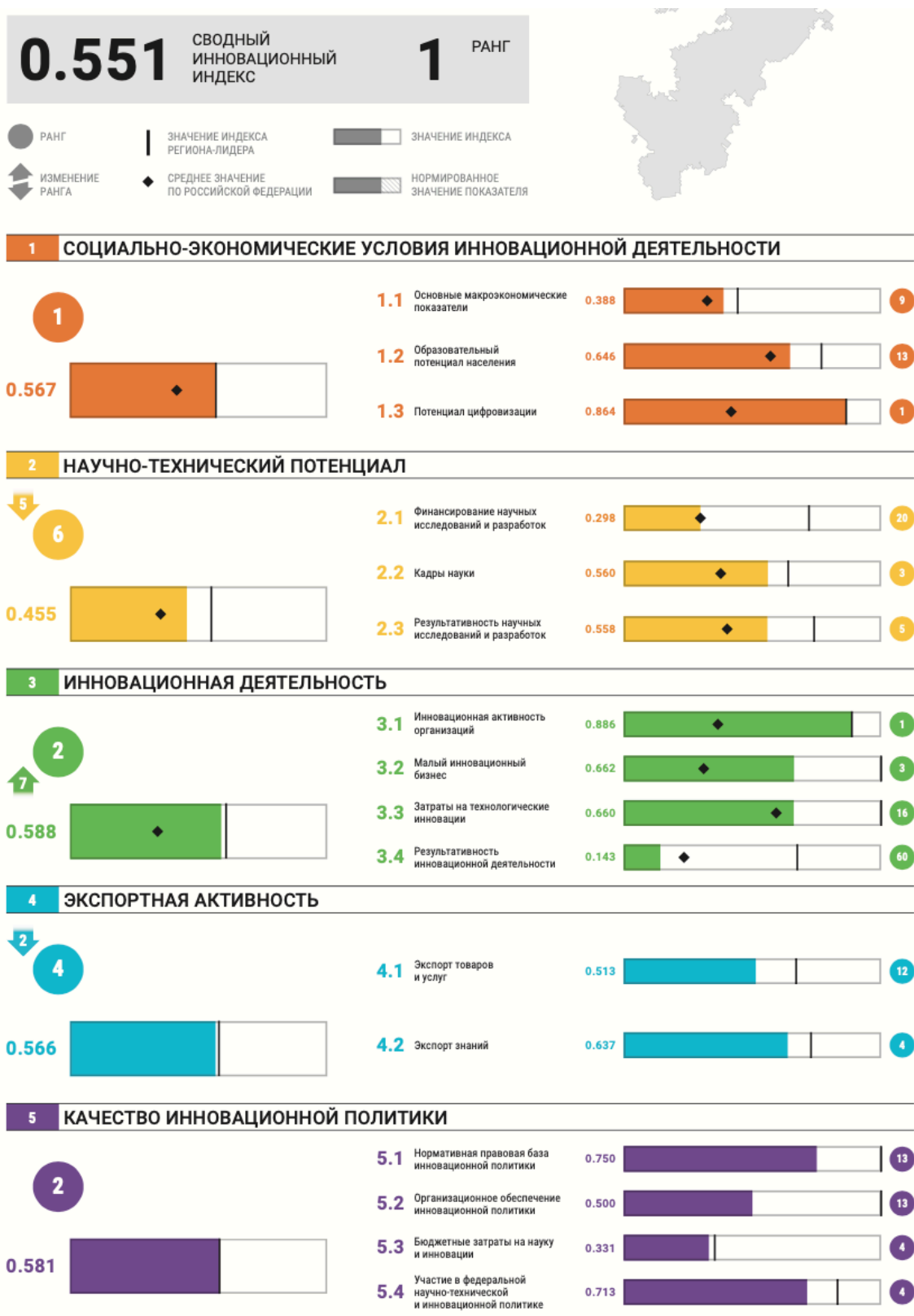
21. Голубева К.А. Методология исследования финансовой культуры // Ломоносов-2020. Материалы Международного молодежного научного форума. М.: МАКС Пресс, 2020. 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). (0,11 п.л.).

22. Голубева К.А. Финансовая культура как объект исследования экономической социологии // Социолог: образование и профессиональные траектории: материалы Всероссийской научной конференции XV Ковалевские чтения 25-27 ноября 2021 года / Отв. редакторы: Н.Г. Скворцов, Ю.В. Асочаков. СПб.: Скифия-принт, 2021. С. 208-209. (0,08 п.л.)

23. Голубева К.А. Институт экономики как регулятор финансовой культуры // Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы. Материалы VII Международной научно-практической конференции. Отв. редактор А.В. Ярашева; ФНИСЦ РАН. М.: ФНИСЦ РАН, 2022. С. 55-59. (0,16 п.л.)

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Профиль инновационного развития г. Москвы



Источник: Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 7 / В. Л. Абашкин, Г. И. Абдрахманова, С. В. Бредихин и др.; под ред. Л. М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2021. 274 с.

|     |                                                                                            |       |  |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|----|
| 1.1 | ВРП в расчете на одного занятого                                                           | 0.356 |  | 18 |
|     | Коэффициент обновления основных фондов                                                     | 0.624 |  | 3  |
|     | Доля занятых в высокотехнологичных отраслях промышленности                                 | 0.242 |  | 52 |
|     | Доля занятых в наукоемких отраслях сферы услуг                                             | 0.329 |  | 24 |
| 1.2 | Доля взрослого населения с высшим образованием                                             | 1.000 |  | 1  |
|     | Численность студентов программ высшего образования на 10 тыс. человек                      | 1.000 |  | 1  |
|     | Доля студентов программ высшего образования в области STEM и фундаментальной медицины      | 0.317 |  | 44 |
|     | Охват занятого населения непрерывным образованием                                          | 0.333 |  | 55 |
|     | Численность студентов программ среднего профессионального образования на 10 тыс. человек   | 0.098 |  | 84 |
|     | Доля студентов программ подготовки специалистов среднего звена в области STEM              | 0.484 |  | 67 |
| 1.3 | Доля организаций, использующих ШПД со скоростью выше 100 Мбит/с                            | 0.963 |  | 2  |
|     | Доля организаций, осуществляющих обучение персонала цифровым навыкам                       | 1.000 |  | 1  |
|     | Доля активных пользователей интернета среди взрослого населения                            | 0.628 |  | 10 |
| 2.1 | Доля затрат на исследования и разработки в ВРП                                             | 0.347 |  | 6  |
|     | Затраты на исследования и разработки на одного исследователя                               | 0.584 |  | 11 |
|     | Доля бизнеса в финансировании исследований и разработок                                    | 0.218 |  | 35 |
|     | Зарплата в науке в процентах к средней в регионе                                           | 0.044 |  | 79 |
| 2.2 | Доля занятых в сфере исследований и разработок                                             | 0.898 |  | 4  |
|     | Доля молодых исследователей                                                                | 0.398 |  | 49 |
|     | Доля исследователей, имеющих ученую степень                                                | 0.384 |  | 40 |
| 2.3 | Публикационная активность исследователей                                                   | 0.308 |  | 45 |
|     | Патентная активность                                                                       | 0.969 |  | 2  |
|     | Разработка передовых производственных технологий                                           | 0.398 |  | 27 |
| 3.1 | Доля организаций, осуществлявших технологические инновации                                 | 1.000 |  | 1  |
|     | Доля организаций, осуществлявших нетехнологические инновации                               | 0.545 |  | 6  |
|     | Доля организаций, разрабатывавших технологические инновации собственными силами            | 1.000 |  | 1  |
|     | Доля организаций, участвовавших в научной кооперации                                       | 1.000 |  | 1  |
| 3.2 | Доля малых предприятий, осуществлявших технологические инновации                           | 0.662 |  | 3  |
| 3.3 | Интенсивность затрат на технологические инновации                                          | 0.660 |  | 16 |
| 3.4 | Доля инновационной продукции                                                               | 0.124 |  | 43 |
|     | Доля инновационной продукции, новой для рынка                                              | 0.109 |  | 26 |
|     | Доля организаций, сокративших материальные и энергетические затраты в результате инноваций | 0.195 |  | 72 |
| 4.1 | Экспорт товаров                                                                            | 0.778 |  | 7  |
|     | Несырьевой экспорт товаров                                                                 | 0.336 |  | 43 |
|     | Экспорт услуг                                                                              | 0.845 |  | 9  |
|     | Доля экспорта в объеме инновационной продукции                                             | 0.094 |  | 36 |
| 4.2 | Патентная активность за рубежом                                                            | 1.000 |  | 1  |
|     | Экспорт технологий                                                                         | 0.519 |  | 24 |
|     | Доля иностранных студентов программ высшего образования                                    | 0.393 |  | 19 |
| 5.1 | Стратегия инновационного развития                                                          | 0.000 |  | 53 |
|     | Выделенные территории инновационного развития                                              | 1.000 |  | 1  |
|     | Региональный закон об инновациях                                                           | 1.000 |  | 1  |
|     | Программа поддержки инноваций                                                              | 1.000 |  | 1  |
| 5.2 | Координационный орган по инновационной политике                                            | 0.000 |  | 41 |
|     | Региональные институты инновационного развития                                             | 1.000 |  | 1  |
| 5.3 | Доля ассигнований на науку в бюджете региона                                               | 0.217 |  | 18 |
|     | Доля федерального бюджета в затратах на технологические инновации                          | 0.767 |  | 4  |
|     | Доля регионального бюджета в затратах на технологические инновации                         | 0.009 |  | 22 |
| 5.4 | Число инновационных проектов, получивших федеральную поддержку                             | 0.887 |  | 2  |
|     | Число федеральных институтов развития, поддерживающих инновационные проекты                | 1.000 |  | 1  |
|     | Федеральное финансирование инновационных проектов                                          | 0.490 |  | 13 |
|     | Число территорий инновационного развития с федеральными статусами                          | 0.853 |  | 2  |
|     | Число объектов инновационной инфраструктуры поддержки МСП                                  | 0.333 |  | 61 |

Источник: Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 7 / В. Л. Абашкин, Г. И. Абдрахманова, С. В. Бредихин и др.; под ред. Л. М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2021. 274 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### Гайд фокус-группы

*Модератор объясняет респонденту правила ведения интервью (нет правильных и неправильных ответов, можно задавать вопросы, честные ответы), обозначает длительность интервью (1ч-1,5ч), рассказывает о записывающей аппаратуре (диктофон) и гарантии конфиденциальности.*

#### 1. Знакомство. Вступление (5-7 мин)

Добрый день, меня зовут Голубева Ксения. Давайте мы с вами поговорим о финансовых предпочтениях, действиях, эмоциях и реакциях. Они влияют на каждое решение, принимаемое вами в отношении заработка, сбережений и вкладов.

Давайте начнём со знакомства. Напишите, пожалуйста, как к вам лучше обращаться.

#### 2. Ценности в отношении денег (10 мин)

Чем для вас являются деньги? – деньги средство или цель для вас сейчас?

*Если участникам нужно уточнение:* а) изменить существующую ситуацию (построить дома для стариков, реорганизовать систему здравоохранения и т.п.); б) измерить ими талант и трудовые заслуги (придумать такое, за что много денег заплатят); в) что-то делать (бизнес раскрутить, план действий составить); г) обеспечить себе возможность ничего не делать, жить безбедной жизнью. Как можно достичь финансового благополучия?

#### 3. Транслирование семейных норм и ценностей в отношении финансов (15 мин)

Расскажите, как ваши родители ведут себя в отношении финансов? Являются ли они для вас примером? *Если являются примером, то...* В какой степени эти семейные нормы вы готовы соблюдать сейчас и в будущем? Актуальны ли для вас сейчас переданные семьей финансовые знания, то есть финансовая грамотность? Вспомните какие рекомендации, советы, давали вам бабушки и дедушки, мамы и папы, другие родственники в отношении накопления/траты денег?

#### 4. Собственный опыт (15 мин)

Когда у вас появились первые личные деньги, вы больше копили или тратили? Вы предпочитали потратить сразу или накопить и купить что-нибудь? Можете ли вы вспомнить на что вы копили эти деньги?

#### 5. Образование (10 мин)

Как вы считаете, какое отношение формируют образовательные организации к финансовой сфере? Вы стали более финансово грамотны после получения образования, и если да, то в какой части? Помогли ли вам какие-то дисциплины? Как изменилось ваше отношение к накоплению? Тратам?

#### 6. Финансовая свобода (15 мин)

Как вы думаете, чем богаче человек, тем он больше тратит или наоборот, становится более бережливым? Почему?

*Попробуем разобрать на такой ситуации:* Вам нужна крупная покупка, а денег нет – как будете действовать? У кого попросите совета? [серия ответов...] Кто готов также действовать? *Проверяем устойчивость и внушаемость новым идеям, предлагая разные источники денежных средств.*

*И такая ситуация:* Вы пользуетесь всегда одним банком А (*абстрагируемся от конкретного банка*), однако в последнее время в СМИ часто публикуются негативные новости относительно этого банка – продолжите ли вы пользоваться этим банком? Если да, то почему?

#### 7. Ценности (10 мин)

Как вы думаете, какими качествами должен обладать человек, который хочет достичь финансового успеха – это качества скорее негативные или позитивные? *Описание на конкретном примере или составление социального портрета финансово благополучного человека*

#### 8. Заключение (5 мин)

Мы поговорили об институтах формирования тех самых финансовых ценностей, о том, кто и что влияет на нашу финансовую активность, грамотность. Все-таки, после нашей беседы, вы можете сказать, какой институт вносит самый весомый вклад?

Благодарность и завершение беседы

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

### Бланк формализованного опроса

«Формирование финансовой культуры молодежи в семье столичного мегаполиса»

Уважаемый участник!

Я провожу социологическое исследование финансовой культуры московских семей с целью описания изменений, происходящих в её формировании и самооценке ее развития.

Каждый участник нашего проекта добровольно принимает решение об участии и может в любой момент отказаться либо не отвечать на часть вопросов. После сбора данных все материалы будут закодированы и в дальнейшем будут представлены только в обобщенном виде.

#### БЛОК 1. Ценностно-нормативный уровень.

##### 1. Что Вы цените больше всего в своей жизни? (Не более 5-х вариантов ответов)

1. Здоровье (физическое и психическое)
2. Семья (счастливая семейная жизнь)
3. Любовь (духовная и физическая близость с любимым человеком)
4. Работа, карьера
5. Материальный достаток, деньги
6. Дружба (наличие хороших и верных друзей)
7. Социальный статус (признание и уважение в обществе)
8. Активная деятельная жизнь (полнота и эмоциональная насыщенность жизни)
9. Свобода (самостоятельность, независимость в суждениях и поступках)
10. Творчество (возможность творческой самореализации)
11. Другое \_\_\_\_\_

##### 2. Как вы думаете, какими качествами должен обладать человек, который высококультурный в области финансами?

##### 3. Насколько вы согласны со следующими утверждениями (один ответ по каждой строке):

| Для меня деньги – это...                             | Полностью<br>согласен | Согласен | Ни<br>согласен,<br>ни<br>не<br>согласен | Не согласен | Категорическ<br>и не согласен |
|------------------------------------------------------|-----------------------|----------|-----------------------------------------|-------------|-------------------------------|
| средство достижения материальных целей               | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| средство получения престижа, общественного признания | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| свобода делать то, что ты хочешь                     | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| средство обретения власти                            | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| средство найти друзей                                | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| средство повышения самооценки                        | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |
| то, что дает мне чувство безопасности                | 5                     | 4        | 3                                       | 2           | 1                             |

4. Насколько, по Вашему мнению, данные качества выражены у Вас? Обведите наиболее подходящий вариант, где 3 – качество присуще в сильной степени; 2 – качество присуще в средней степени; 1 – качество присуще в незначительной степени; 0 – если затрудняетесь отнести к себе оба качества. Один ответ по каждой строке.

| Качества                    | Шкала |   |   |   |   |   |   | Качества               |
|-----------------------------|-------|---|---|---|---|---|---|------------------------|
| Бережливость                | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Расточительность       |
| Организованность            | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Неорганизованность     |
| Рациональность              | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Нерациональность       |
| Дисциплинированность        | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Недисциплинированность |
| Амбициозность               | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Неамбициозность        |
| Уверенность в себе          | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Неуверенность в себе   |
| Лояльность, гибкость        | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Категоричность         |
| Принятие обдуманных решений | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Склонность к риску     |
| Ответственность             | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Необязательность       |
| Предприимчивость            | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Безынициативность      |
| Доверие                     | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Настороженность        |
| Сдержанность                | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Эмоциональность        |
| Коммуникабельность          | 3     | 2 | 1 | 0 | 1 | 2 | 3 | Замкнутость            |

5. Чем в социально-экономических условиях нашей страны прежде всего определяется финансовый успех деятельности человека?

## БЛОК 2. ВОСПИТАНИЕ В СЕМЬЕ.

6. В какой степени каждое из качеств семья сформировала в Вас? (Ответы даются по каждой строке)

| Качества \ Степень                | В высокой степени | В средней степени | В низкой степени | Не отношу данное качество к себе | Затрудняюсь ответить |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|
| Инициативность                    | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Бережливость                      | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Честность                         | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Целеустремленность                | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Ответственность                   | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Готовность выручить               | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Коммуникабельность                | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Дисциплинированность              | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Толерантность                     | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Трудолюбие                        | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Рациональность в принятии решений | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Оперативность                     | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Предприимчивость                  | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Расточительность                  | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |
| Щедрость                          | 5                 | 4                 | 3                | 2                                | 1                    |



**7. Как Вы считаете, сформированные Вашей родительской семьей качества способствуют успешной дальнейшей финансовой деятельности или нет? (Один вариант ответа)**

1. Да, качества, сформированные семьей, помогают мне в достижении финансового успеха.
2. Нет, качества, которые сформировала мне семья, не способствуют финансовому успеху.
3. Затрудняюсь ответить.

**8. Оцените, насколько каждый из методов применялся в воспитании Вас родителями (ответы даются по каждой строке):**

| Метод \ Частота        | Постоянно | Часто | Редко | Крайне редко | Не использовался |
|------------------------|-----------|-------|-------|--------------|------------------|
| Убеждение              | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Внушение               | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Критика                | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Одобрение              | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Просьба                | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Беседа                 | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Требование             | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Денежное награждение   | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Лишение денег          | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Поощрение              | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Телесные наказания     | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Лишение удовольствий   | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Угроза                 | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Личный пример          | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Воспитывающие ситуации | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Совет                  | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |
| Похвала                | 5         | 4     | 3     | 2            | 1                |

**9. Как применяли деньги в процессе семейного воспитания в вашей семье? (Возможно несколько вариантов ответа)**

1. Как поощрение за достигнутые успехи
2. Использовали в качестве подарка (день рождения, праздник)
3. Давали карманные деньги
4. Лишали карманных денег за плохую учебу, плохое воспитание
5. Платили за выполненную работу (по дому)
6. Другое \_\_\_\_\_
7. Деньги не использовались в качестве инструмента воспитания

**10. Какие из следующих высказываний Вы слышали от своих родителей? (возможно несколько вариантов ответа):**

1. «Деньги нужны, чтобы хорошо жить и развлекаться»
2. «Тебе следует откладывать деньги»
3. «Ты не должен тратить больше денег, чем имеешь»
4. «Долгов никогда не должно быть»
5. «Жить нужно по средствам»
6. «Стремление больше зарабатывать – норма жизни»

7. «Наличие займов и кредитов – это нормально»
8. «Деньги должны работать»
9. Другое \_\_\_\_\_
10. Тема денег в семье не поднималась

**11. Открыто ли Вы обсуждаете с родителями вопросы, связанные с деньгами и покупками?**

1. Да, открыто обсуждаем
2. Могу частично рассказать
3. Нет, категорически не обсуждаю
4. Затрудняюсь ответить

**12. Привлекали ли Вас к учету расходов/доходов и планированию семейного бюджета в родительской семье?**

1. Да, рассказывали и держали в курсе, но не спрашивали мнения
2. Да, привлекали и спрашивали моё мнение, советовались
3. Нет, не привлекали и не спрашивали мое мнение

**13. Есть ли в Вашем окружении пример для подражания в обращении и в отношении к деньгам? (Возможно несколько вариантов ответа)**

1. Бабушка/дедушка
2. Мама/папа
3. Брат/сестра
4. Муж/жена
5. Сверстники
6. Друзья
7. Публичная личность
8. Другое \_\_\_\_\_
9. Нет примеров для подражания

**14. Удовлетворены ли Вы сейчас Вашими отношениями внутри родительской семьи?**

1. Полностью удовлетворен(а)
2. Частично удовлетворен(а)
3. Не удовлетворен(а)
4. Затрудняюсь ответить

**БЛОК 3. Когнитивный, эмоциональный, поведенческий уровни.**

**15. Как Вы считаете, достаточно ли Вы информированы о следующих финансовых товарах и услугах? (Один ответ по каждой строке)**

|                                             | Достаточно информирован(а) | Что-то знаю (слышал(а)) | Не информирован(а) | Затрудняюсь ответить |
|---------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| Как сделать банковский сберегательный вклад | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |
| Способы пенсионных накоплений               | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |
| Виды и условия страхования                  | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |
| Что такое криптовалюта                      | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |
| Как и где купить акции компаний             | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |
| Условия кредитования различных банков       | 4                          | 3                       | 2                  | 1                    |

**16. Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте, пожалуйста, оценку своим знаниям и навыкам.**

1. Отличные знания и навыки
2. Хорошие знания и навыки
3. Удовлетворительные знания и навыки
4. Неудовлетворительные знания и навыки
5. Знаний и навыков нет

**17. Вам лично приходилось брать деньги в долг на ежедневные расходы и как часто?**

1. Ежемесячно
2. Несколько раз в год
3. Реже, чем раз в год
4. Я не беру в долг деньги

**18. Если Вам сейчас не хватает денежных средств на ежедневные расходы, то каким способом восполните недостаток? (Возможно несколько вариантов ответа)**

1. Беру в долг в друзей/родственников
2. Беру кредит (заем) у банка (в том числе использую кредитную карту)
3. Больше работаю (беру дополнительную работу)
4. Экономлю
5. Трачу свои сбережения
6. Другое \_\_\_\_\_
7. Я никогда не беру в долг деньги

**19. Приходилось ли Вам брать кредит в банке за последние 2 года?**

1. Да, у меня есть кредит в настоящее время
2. Сейчас у меня нет кредита, но брал его в течение 2-х последних лет
3. Нет, нет кредита сейчас и не брал его за последние 2 года

**20. Ведете ли Вы учет доходов/расходов и планированию Вашего/семейного бюджета?**

1. Нет, не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило
2. Нет, учет не ведется, и не известно, сколько денег поступило
3. Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются

4. Да, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы
5. Затрудняюсь ответить

**21. Какие из нижеперечисленных источников дохода Вы получали за последние 12 месяцев?** (Возможно несколько вариантов ответа):

1. Заработная плата
2. Арендные платежи
3. Социальные трансферты (пенсия, стипендия и др.)
4. Разовый доход (премии и др.)
5. Выигрыши (лотереи, ставки, азартные игры и др.)
6. Доход от предпринимательской деятельности
7. Инвестиционный доход (проценты, купоны, дивиденды и др.)
8. Доходы от собственности
9. Другие доходы

**22. Как Вы обычно распоряжаетесь деньгами в повседневной жизни?**

1. Сначала откладываю на запланированные в будущем покупки (траты), а остальные деньги трачу на текущие нужды
2. Трачу деньги на текущие нужды, если что остаётся – откладываю
3. Трачу все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удаётся

**23. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами:**

1. Сбережений хватит на более чем на 3 месяца
2. Сбережений хватит на 3-6 месяцев
3. Сбережений хватит больше, чем на 6 месяцев
4. У меня нет сбережений

**24. Какую часть доходов Вы откладываете на сбережения?**

1. 1-10%
2. 11-20%
3. 21-30%
4. 31-40%
5. 41-50%
6. Более 50%
7. Я не делаю сбережения.

**25. Пользуетесь ли Вы лично или Ваша семья следующими видами инвестиционных продуктов?** (Один ответ по каждой строке)

|                 | Да | Нет |
|-----------------|----|-----|
| Вклады в банках | 2  | 1   |
| Акции           | 2  | 1   |
| Облигации       | 2  | 1   |
| Ценные бумаги   | 2  | 1   |

**26. Доверяете ли Вы следующим финансовым институтам:**

|                       | Доверяю | Не доверяю | Затрудняюсь ответить |
|-----------------------|---------|------------|----------------------|
| Банки                 | 3       | 2          | 1                    |
| Инвестиционные фонды  | 3       | 2          | 1                    |
| Страховые компании    | 3       | 2          | 1                    |
| Пенсионный фонд       | 3       | 2          | 1                    |
| Кредитные организации | 3       | 2          | 1                    |

**27. Как бы Вы оценили материальное положение родительской семьи в тот момент, когда Вы были ребёнком? (если материальное положение в разные годы сильно менялось, то укажите на последние три года перед окончанием школы):**

1. Жили от зарплаты до зарплаты, денег с трудом хватало на питание
2. На ежедневные расходы денег хватало, но уже покупка одежды представляла трудности: для этого мы должны были откладывать деньги или брать в долг
3. Денег в основном было достаточно, но на покупку дорогих вещей длительного пользования доходов уже не хватало
4. Мы могли без труда приобретать вещи длительного пользования, но было затруднительно приобретать действительно дорогие вещи
5. Мы могли практически ни в чем себе не отказывать
6. Затрудняюсь ответить

**28. Если в родительской семье денежных средств на ежедневные расходы не хватало, то каким способом восполняли недостаток? (Возможно несколько вариантов ответа)**

1. Брали в долг в друзей/родственников
2. Брали кредит (заем) у банка
3. Больше работали (брали дополнительную работу)
4. Экономили
5. Тратили сбережения
6. Другое \_\_\_\_\_

**29. Приходилось ли Вашей родительской семье брать деньги в долг на ежедневные расходы и как часто?**

1. Ежемесячно
2. Несколько раз в год
3. Реже, чем раз в год
4. Никогда не брала в долг деньги
5. Затрудняюсь ответить

**30. Как часто Ваши родители выделяли Вам в детстве деньги на карманные расходы?**

1. Регулярно
2. Иногда, время от времени
3. Никогда

**31. Является ли Ваша родительская семья примером в (ответы даются по каждой строке):**

|                                           | Да | Частично | Нет |
|-------------------------------------------|----|----------|-----|
| Потреблении (покупки продуктов питания)   | 3  | 2        | 1   |
| Потреблении (покупки) техники             | 3  | 2        | 1   |
| Покупке движимого и недвижимого имущества | 3  | 2        | 1   |
| Формировании сбережений                   | 3  | 2        | 1   |
| Наличии инвестиций                        | 3  | 2        | 1   |

**32. Как Вы считаете, сформировала ли родительской семье Вашу финансовую культуру?**

1. Да
2. Частично
3. Нет
4. Затрудняюсь ответить

**33. Готовы ли Вы транслировать сформированную Вашей родительской семьей финансовую культуру своим детям?**

1. Полностью готов
2. Готов частично
3. Не готов
4. Затрудняюсь ответить

**БЛОК 4. Социально-демографическая информация.**

**34. Ваш пол:**

1. Мужской
2. Женский

**35. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст:**

1. 18-24
2. 25-30
3. 31-35

**36. Какое у Вас семейное положение?**

1. Замужем/женат
2. Не замужем/не женат

**37. Отметьте тех, кто проживал с Вами и вёл совместное хозяйство в период до 18 лет (если более 1-ого человека в варианте ответа, то напротив указать количество):**

1. Папа
2. Мама
3. Бабушка \_\_\_\_
4. Дедушка \_\_\_\_
5. Дядя \_\_\_\_
6. Тетя \_\_\_\_
7. Брат \_\_\_\_
8. Сестра \_\_\_\_

**38. Ваш уровень образования:**

1. Среднее
2. Неполное высшее
3. Высшее

**39. Ваш тип занятости:**

1. Работаю
2. Учусь
3. Работаю и учусь
4. Другое

**40. Оцените Ваше материальное положение:**

1. Денег не хватает даже на продукты, «едва сводим концы с концами»
2. На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает затруднения
3. Денег хватает на продукты и одежду, но покупка крупной бытовой техники является для нас затруднительной
4. Можем без труда приобретать крупную бытовую технику, но покупка нового легкового автомобиля была бы затруднительной
5. Хватает доходов на новый легковой автомобиль, однако покупка квартиры или дома (иной недвижимости) является для нас затруднительной

6. Материальных затруднений не испытываем; при необходимости можем купить квартиру, дом (иную недвижимость)

*Каждый участник нашего проекта добровольно принимает решение об участии и может в любой момент отказаться либо не отвечать на часть вопросов. После сбора данных все материалы будут закодированы и в дальнейшем будут представлены только в обобщенном виде. Если у Вас появятся комментарии или вопросы, пишите на электронную почту [kseniaklepa@mail.ru](mailto:kseniaklepa@mail.ru)  
Благодарю за участие!*

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

### **Бланк глубинного интервью**

«Влияние семьи на формирование финансовой культуры»

Уважаемый участник!

Я провожу социологическое исследование о том, как влияет семья на формирование финансовой культуры молодого поколения. В рамках исследования просим ответить на несколько вопросов на тему «Влияние семьи на формирование финансовой культуры».

#### **Скрининговая анкета**

**Вначале, пожалуйста, ответьте на несколько вопросов о себе:**

**Ваш пол:**

- 1) Мужской
- 2) Женский

**Оцените материальное положение:**

- 1) Денег не хватает даже на продукты, «едва сводим концы с концами»
- 2) На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает затруднения
- 3) Денег хватает на продукты и одежду, но покупка крупной бытовой техники является для нас затруднительной
- 4) Можем без труда приобретать крупную бытовую технику, но покупка нового легкового автомобиля была бы затруднительной
- 5) Хватает доходов на новый легковой автомобиль, однако покупка квартиры или дома (иной недвижимости) является для нас затруднительной
- 6) Материальных затруднений не испытываем; при необходимости можем купить квартиру, дом (иную недвижимость)

**Ваш уровень образования:**

- 1) Среднее
- 2) Неполное высшее
- 3) Высшее

**Сколько у Вас детей?** \_\_\_\_\_

**Проживаете ли Вы с детьми?**

- 1) Да, проживаем совместно.
- 2) Нет, живем отдельно.



# ЗАПОЛНЯЕТСЯ ИНТЕРВЬЮЕРОМ

|                        |                            |                            |  |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| НОМЕР БЛАНКА           | <input type="text"/>       |                            |  |
| ДАТА ПРОВЕДЕНИЯ        | число <input type="text"/> | месяц <input type="text"/> |  |
| ВРЕМЯ НАЧАЛА ОПРОСА    | часов <input type="text"/> | минут <input type="text"/> |  |
| ВРЕМЯ ОКОНЧАНИЯ ОПРОСА | часов <input type="text"/> | минут <input type="text"/> |  |
| ФИО ИНТЕРВЬЮЕРА        | <div>Голубева К.А.</div>   |                            |  |

«Я подтверждаю, что это интервью проведено мною в соответствии с Инструкцией методом личного интервью с отобранным по заданным критериям и незнакомым мне респондентом»

\_\_\_\_\_  
(Подпись интервьюера)

- 1) Какие личностные качества вы стремитесь привить, сформировать у своего ребенка (детей), чтобы он стал финансово успешным человеком?
- 2) Для чего нужен материальный достаток? С чем связано желание увеличить материальный достаток в Вашей семье?
- 3) Как вы объясняете своим детям чем являются деньги, для чего они предназначены, как к ним надо относиться? (Ценность финансов, их смысл и назначение)
- 4) Какие финансовые привычки, финансовые нормы вы прививаете своим детям?
- 5) Вспомните, пожалуйста, когда Вы впервые решили дать деньги своим детям? Что явилось основанием для этого? Была ли практика обсуждения на что потрачены денежные средства?
- 6) Опишите, как Вы распоряжаетесь своим доходом? Является ли в Вашей семье традиций обсуждать семейный бюджет с детьми? Как происходит это обсуждение? Знали ли Ваши дети как распределяется семейный бюджет?
- 7) Есть ли у сейчас Вас кредиты или были за последние 2 года? Посоветуете ли Вы своим детям брать кредиты? Объясните свое решение.
- 8) Считаете ли Вы, что детей нужно учить делать сбережения? Поясните свою точку зрения.
- 9) Считаете ли Вы возможным для себя и своих детей иметь инвестиции? Чем должен обладать человек, чтобы иметь инвестиции?
- 10) Какие используете методы и приемы для воспитания правильного отношения к финансам?
- 11) Получилось ли у Вас сформировать правильные практики распоряжения денежными средствами у своих детей? Копируют ли дети Ваши отношение к деньгам и практики распоряжения ими? Если да, в какой степени и в какой форме?
- 12) Как Вы считаете, на каком жизненном этапе дети должны быть полностью финансово независимы и самостоятельны?

13) Несмотря на то, что Ваши дети взрослые, помогаете ли Вы своим детям в финансовых вопросах – деньгами, питанием, обучением, советом?

14) Считаете ли Вы, что финансовую грамотность необходимо преподавать детям? Как Вы думаете, кто должен это делать?

*Каждый участник нашего проекта добровольно принимает решение об участии и может в любой момент отказаться либо не отвечать на часть вопросов. После сбора данных все материалы будут закодированы и в дальнейшем будут представлены только в обобщенном виде. Если у Вас появятся комментарии или вопросы, пишите на электронную почту [kseniaklepa@mail.ru](mailto:kseniaklepa@mail.ru)  
Благодарю за участие!*