

УДК 374.7

**Бобылева Ирина Валерьевна**

доцент кафедры педагогики и социально-экономических дисциплин  
Южно-Уральский государственный аграрный университет  
Троицк, Россия  
i30161@yandex.ru

**Irina V. Bobyleva**

Associate Professor, Department of Pedagogy and Socio-Economic Disciplines  
South Ural State Agrarian University  
Troitsk, Russia

---

**ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА НАСЕЛЕНИЯ  
КАК ОСНОВА ЕГО ФИНАНСОВОГО  
БЛАГОПОЛУЧИЯ**

---

**FINANCIAL CULTURE OF THE  
POPULATION AS THE BASIS OF  
ITS FINANCIAL WELL-BEING**

---

**Аннотация**

В статье анализируется краткий обзор ключевых научных терминов: финансовая грамотность, финансовые возможности, поведенческая экономика и финансовое благополучие, затем даются исследования их взаимосвязей и оценка ключевых пробелов в исследованиях, доказана необходимость овладения базой финансовой грамотности для всех слоев и категорий граждан. Определены причины низкой финансовой грамотности населения (низкий уровень понимания того, что за высоким доходом обычно стоят высокие риски, недоверие к банковским учреждениям, преимущество расходования средств над их сбережением), а также предложены пути ее повышения.

**Ключевые слова:**

финансовая грамотность, поведение финансового менеджмента, демографические факторы, культурные факторы

**Abstract**

The article analyzes a brief overview of key scientific terms: financial literacy, financial capability, behavioral economics and financial well-being, then provides research into their relationships and an assessment of key research gaps, proving the need to master the basics of financial literacy for all layers and categories of citizens. The reasons for the low financial literacy of the population are identified (low level of understanding that high income usually comes with high risks, distrust in banking institutions, the advantage of spending money over saving it), and also suggests ways to improve it.

**Keywords:**

financial literacy, financial management behavior, demographic factors, cultural factors

---

Во всех развитых экономиках происходит постепенный переход ответственности за социальную защиту отдельных граждан от государства к самим людям. Это, наряду с дерегулированием и усилением конкуренции, побудило индустрию финансовых услуг разработать разнообразные продукты для удовлетворения этих потребностей. Следовательно, гражданам приходится действовать на все более сложном финансовом рынке, чтобы удовлетворить свои потребности в социальной защите и потребности своего домохозяйства [6].

Это вызвало обеспокоенность по поводу того, насколько они освещены для этого. Самым ранним проявлением этой озабоченности стали исследования финансовой грамотности, в ходе которых оценивался уровень знаний отдельных групп

населения или групп внутри них, а также разрабатывались меры, направленные на повышение уровня знаний.

Целью настоящего исследования является определение того, что влияет на демографические, социально-экономические факторы, использование Интернета, смартфонов и банков, а также культурный фактор на финансовую грамотность населения Челябинской области.

Основополагающим определением финансовой грамотности является «способность делать обоснованные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами» [1]. Существует большое количество исследований, направленных на измерение этой концепции, большинство из которых сосредоточено на знаниях, которыми обладают люди.

Содержание обследований финансовой грамотности широко варьируется, но включает в себя: знание финансового рынка; знание и понимание ключевых финансовых концепций, таких как инфляция и сложные проценты; прикладное умение считать и способность читать и извлекать информацию из ключевых финансовых документов, таких как отчеты, касающиеся банковских счетов или инвестиций [2].

Стабильные личные финансы необходимы для семьи и безопасного будущего. Низкие финансовые знания могут привести к неверным финансовым решениям, влияя на способность человека достигать долгосрочных целей. Кроме того, низкая финансовая грамотность может стать причиной необеспеченных потребительских кредитов, финансовых трудностей и, возможно, банкротства.

Люди с высоким уровнем грамотности могут инвестировать в акции, что принесет более высокую отдачу от инвестиций. Хорошая финансовая грамотность поможет людям избежать финансовых проблем, хорошо управлять доходами и депрессией, особенно во время пандемий. В целом финансовая грамотность – это не только инструмент выживания, но и играющая роль решающую роль в сохранении и приумножении денег. Следовательно, образование в области личных финансов может повысить способность людей управлять финансами и принимать экономические решения [4].

Были проведены различные исследования для изучения переменных, влияющих на финансовую грамотность. Эти факторы включают в себя несколько групп персонажей, таких как демография, социально-экономические факторы, онлайн-банкинг и культурные факторы.

Демографические факторы включают три основные переменные: пол, возраст и уровень образования. Что касается пола, мужчины имеют более высокий уровень финансовых знаний, чем женщины.

Женщины испытывают трудности с выполнением финансовых расчетов, что ограничивает их способность принимать точные финансовые решения. Кроме того, они склонны выбирать ответ «не знаю», отвечая на вопросы, связанные с финансовой грамотностью [5].

Что касается возраста, то несколько исследований подтвердили, что самый низкий уровень финансовой грамотности был среди самых молодых и самых старых. Исследования в Челябинской области были сосредоточены на пожилых людях (старше 60 лет). Был сделан вывод о том, что существует отрицательная взаимосвязь между возрастом и финансовой грамотностью, при этом уровень финансовой грамотности среди пожилых людей низкий.

Анализируя уровень образования, люди с более высоким уровнем образования будут иметь большую финансовую грамотность. Буклемишев О.В., Груздева Е.В., Зубова Е.А. отмечают, что более высокий уровень образования и экономическая направленность образования приводят к повышению финансовой грамотности.

Лица с низкими доходами с меньшей вероятностью будут финансово грамотными. Кроме того, недостаток финансовых знаний может препятствовать сберегательному поведению. Исследование показало, что люди с низкими доходами с меньшей вероятностью будут иметь банковский счет или с меньшей вероятностью будут участвовать в планах пенсионных накоплений.

Кроме того, они более склонны к использованию дорогостоящих кредиторов и подвержены риску плохого кредитного поведения и чрезмерной задолженности. Таким образом, повышение финансовой грамотности взрослых с низкими доходами может положительно повлиять на экономику региона.

Развитие Интернета, смартфонов и компьютеров способствует финансовой грамотности в области цифровых финансовых технологий.

Ружанская Н.В. показывает, что влияние цифровой финансовой грамотности на поведение сбережений и расходов, как ожидается, будет сопоставимо с влиянием финансовой грамотности на поведение сбережений и расходов. Более того, автор обнаруживает, что цифровизация финансов может способствовать финансовой доступности, позволяя людям хранить и тратить деньги с помощью цифровых

платформ.

Исследования, в которых культурные факторы упоминаются как определяющий фактор финансовой грамотности, проводятся редко и заметны только в последние годы. Они приходят к выводу, что социально-экономическое положение людей влияет на их финансовую грамотность [3].

Следовательно, с помощью этого исследования выявлено подтверждено влияние демографических, социально-экономических факторов, использование Интернета, смартфонов и банков, а также культурного фактора на финансовую грамотность населения Челябинской области, что позволит обеспечить глубокое понимание и оценку этой проблемы.

### **Список использованных источников**

1. Белехова Г.В. Финансовая грамотность молодежи (на материалах Вологодской области) / Г.В. Белехова, О.Н. Калачикова // Проблемы развития территории. 2016. Вып. 5 (85). С. 90-105.

2. Ружанская, Н.В. Основы финансовой грамотности: учеб.-метод. пособие / Н. В. Ружанская. Изд. 2-е, перераб. и доп. Сыктывкар: ГОУ ВО КРАГСиУ, 2020. - 197 с.

3. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 гг.:утв. Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017\\_N\\_2039-r.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017_N_2039-r.pdf) (дата обращения: 25.11.2023).

4. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: официальный сайт проекта Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://вашифинансы.рф/> (дата обращения: 25.11.2023).

5. Финансовая грамотность : методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. Москва : Издательство Московского университета, 2021. 222 с. : ил.

6. Финансовая грамотность: учебник / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. 576 с.