

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Кунижева Диана Анзоровна

ФИНАНСОВАЯ СУБЪЕКТНОСТЬ КАК КЛЮЧЕВОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ

5.4.2. Экономическая социология

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

Научный руководитель

Тюриков Александр Георгиевич,
доктор социологических наук, профессор

Москва – 2024

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Финансовая культура как объект социологического исследования ..	17
1.1 Теоретико-методологические подходы к социологическому анализу финансовой культуры	17
1.2 Подходы к исследованию субъектности как показателя финансовой культуры в работах российских и зарубежных ученых	39
1.3 Компаративистский анализ научных подходов к измерению финансовой культуры	55
1.4 Концептуальная модель социологического анализа финансовой субъектности как показателя финансовой культуры	70
Глава 2 Финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры: система оценки, разделяемые смыслы и укорененные практики ..	82
2.1 Система оценки финансовой субъектности как показателя финансовой культуры студенческой молодежи	82
2.2 Смыслы, разделяемые студенческой молодежью при обращении с финансами, как показатели финансовой субъектности	96
2.3 Укорененные практики и особенности финансовой субъектности как показателя финансовой культуры современной студенческой молодежи.....	125
Заключение	152
Список литературы	156
Приложение А Инструментарий № 1	178
Приложение Б Инструментарий № 2	187
Приложение В Инструментарий № 3	189
Приложение Г Инструментарий № 4	193
Приложение Д Инструментарий № 5	196

Введение

Актуальность темы исследования. Современные российские реалии демонстрируют динамичное изменение экономической и финансовой сферы жизнедеятельности человека и общества. Прежде всего, это относится к процессу трансформации рынка труда и образования, цифровизации производства, финансового рынка и услуг, которые обусловлены появлением новых технологий, услуг и продуктов, в том числе цифровых денег и финансовых активов. С одной стороны, в экономике и финансовой сфере объективно происходят изменения и человек вынужден реагировать на это, адаптироваться и обеспечивать функционирование себя и своей семьи, домохозяйства в существующих условиях. С другой стороны, индивид сталкивается с ростом мошенничества в сфере финансов, которое становится более продвинутым с точки зрения совершенствования и появления новых форм обмана с использованием социальной инженерии, искусственного интеллекта и нейросетей.

В условиях описанных изменений в обществе должна формироваться соответствующая финансовая культура, которая предполагает, что на ее основе человек будет себя вести грамотно и рационально по отношению к расходованию, сбережению, страхованию и инвестированию своих личных финансов, защите своих прав перед мошенниками, определению и минимизации финансовых рисков. Данная проблематика решается в рамках государственной политики в сфере финансов на основе разработанной и реализуемой стратегии повышения финансовой грамотности населения России с 2017 года. В 2023 году Правительство Российской Федерации, отвечая на современные вызовы, расширило целевую установку и утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее – Стратегия), в которой отмечается, что несмотря на достигнутый положительный эффект от популяризации финансовой грамотности среди россиян, полученные результаты не в полной

мере содействуют развитию устойчивых моделей финансового поведения. Финансовая грамотность является недостаточным условием для повышения благополучия граждан и их более активного осознанного участия в российской экономике, так как знания и компетенции могут вступить в конфликт с социокультурными установками и ценностями людей. В связи с этим, Стратегия впервые указывает на необходимость направления государственных мероприятий не только на повышение финансовой грамотности, но и на формирование финансовой культуры, которая определяет качество использования гражданами финансовой грамотности, а также на необходимость разработки индекса развития финансовой культуры для мониторинга оценки эффективности проводимой деятельности.

Сложившаяся в российском обществе ситуация обуславливает наличие социально-значимой проблемы, связанной с необходимостью формировать проактивное финансово грамотное и рациональное поведение людей, то есть поведение людей должно соответствовать происходящим существенным изменениям. Решение данной проблемы требует научного обоснования, опирающегося на исследования теоретических и методологических основ финансовой культуры и финансовой субъектности.

В Стратегии выделяются 4 целевые группы граждан в зависимости от возраста: дети и подростки, молодежь, взрослые экономические активные и люди старшего возраста, в том числе предприниматели. В диссертационной работе особое внимание уделяется молодежи, которая получает основы финансовой грамотности в школе и вузе. Исходя из своих возрастных и психологических свойств, отсутствия необходимого опыта взаимодействия с финансовыми институтами и инструментами молодежь в большей степени подвержена рискам в финансовой сфере, и тот опыт научения, который они приобретут, будет транслироваться ими при переходе в следующие возрастные категории. При этом молодежь является одной из самых потенциальных групп для экономического развития страны, а также более гибкой и адаптивной к цифровым инструментам финансовых рынков.

Учитывая широту возрастных рамок молодежи в 14-35 лет, определено, что данная группа не гомогенна по своей экономической и финансовой активности, и для конкретизации объекта исследования диссертационной работы, уточнена категория молодежи – студенческая молодежь.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется:

во-первых, значением финансовой культуры для человека, взаимодействующего с динамично меняющейся финансовой сферой, подверженного риску мошенничества и потери своих финансовых средств;

во-вторых, важностью формирования и развития финансовой культуры для государства, заинтересованного в осознанном и рациональном участии граждан в российской экономике;

в-третьих, недостаточной научной обоснованностью развития каналов и инструментов формирования финансовой субъектности людей как составляющей финансовой культуры.

Диссертационная работа направлена на исследование финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры, ее определение и описание сформированности в современных условиях развития финансовой сферы российской экономики и апробацию авторских разработок на студенческой молодежи.

Степень разработанности темы исследования. Теоретическую и методологическую основу исследования составляют работы зарубежных и отечественных ученых – представителей различных научных подходов. Задействованы положения исследователей, объясняющие взаимодействия в обществе, в экономической, в том числе финансовой сфере с точки зрения:

– структурно-функционального подхода (Э. Дюркгейм, Т. Парсонс, Н. Луман, Р. Мертон и др.);

– ценностного подхода (М. Рокич, Г. Хофстеде, Н.И. Лапин и др.);

– феноменологического/деятельностно-феноменологического подхода (Э. Гуссерль, Э. Кассирер, А. Кармин, П. Бергер, Т. Лукман и др.);

– нарратологического (сценарного) подхода (А. Греймасу, Т. Седлачек, А. Аппадурраи и др.);

– институционального (неоинституционального) подхода (Д. Норт, Д. Коммонс, А. Тойнби, Г. Саймон, В. Ванберг, О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, С.А. Большунова, Е.Л. Круглова, А.Г. Тюриков и др.);

– экономико-социологического подхода (Ф. Лист, Г. Шмоллер, Г. Мюрдаль, М. Вебер, Р. Нисбет, А. Маршалл, Дж. Акерлоф, Р. Шиллер, Н. Хергер, Р. Ходлер, М. Лобсигер);

– социально-психологического подхода (Д. Береш, К. Шугэ, Л. Чорба, Т.А. Аймалетдинова, А.И. Фатихов, Р.Т. Насибуллина).

Проблема субъектности рассматривается на философском, психологическом, педагогическом, социологическом уровнях. Категория субъекта занимало одно из центральных мест в философии Г.В.Ф. Гегеля, Аристотеля, Р. Декарта, И. Канта, А. Шопенгауэра, Ф. Ницше и др.

Понятие и сущность субъектности рассматривается в области психологии в научных трудах: К. Юнга, К. Роджерса, Э. Фромма, Г. Олпорта, Ж. Лакана и др. Среди отечественных авторов: А.Г. Асмолов, Б.Г. Ананьев, С.Л. Рубинштейн, П.П. Блонский, Л.И. Анцыферова, Г.Г. Кравцов, А.Н. Леонтьев, А.В. Брушлинский, К.А. Абульханова, Л.С. Выготский, Л.И. Божович и др.

В педагогике уделяется особое внимание вопросам формирования субъектной личности. Встречаются следующие российские авторы: О.В. Маниковская, И.Л. Левина, И.Н. Токарева, А.Д. Кариев, И.Г. Андреева, Г.И. Аксёнова, Н.М. Борытко и др.

В социологии вопросами субъектности занимались следующие ученые: В.А. Ядов, Г.Г. Силласте, А.Я. Большунов, А.Г. Тюриков, Е.Н. Малик, К.А. Иванова, А.А. Черных, Ю.Ю. Волков, И.А. Климов, В.А. Вовк и др.

Объяснение социально-экономических процессов с точки зрения субъектности выявлено в трудах П. Штомпки, В.В. Радаева, Т.И. Заславской, П. Сорокина.

При всем многообразии научных разработок по теме финансовой культуры, финансового поведения, финансовой грамотности, взаимодействия людей с финансовой сферой можно констатировать недостаточную изученность субъектности человека при обращении с личными финансами, отсутствие консолидированного подхода к описанию сущности и содержанию финансовой культуры, проработанность показателей финансовой культуры и системы оценки ее состояния, структуры и динамики.

Теоретическим объектом исследования является финансовая культура индивидов и домохозяйств.

Эмпирическим объектом исследования выступает российская студенческая молодежь.

Предметом исследования является финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры.

Цель исследования заключается в описании на основе разработанной концептуальной модели состояния и возможности использования финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры студенческой молодежи.

Для достижения поставленной цели реализованы следующие **задачи**:

1) проанализированы отечественные и зарубежные научные подходы к исследованию финансовой культуры и субъектности;

2) уточнены сущность и содержание понятий «финансовая культура», «финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры»;

3) проведен компаративистский анализ научных подходов к измерению финансовой культуры;

4) разработана концептуальная модель социологического анализа и система оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры на примере студенческой молодежи;

5) описаны укорененные практики финансовой субъектности студенческой молодежи и апробирована система оценки ее как ключевого показателя финансовой культуры.

Гипотеза исследования. Финансовая субъектность, с одной стороны, отражает укорененность поведенческих практик в процессе обращения человека с личными финансами в сфере потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования, а, с другой стороны, является ключевым показателем сформированности финансовой культуры. Финансовая субъектность базируется на разделяемых человеком смыслах о деньгах и финансах, которые индивид вынес из взаимодействия с обществом и сделал лично значимыми.

Область исследования соответствует пунктам 2. «Теория и методология экономической социологии», 9. «Аксиологические аспекты экономического поведения», 23. «Финансовое и денежное поведение населения» Паспорта научной специальности 5.4.2. Экономическая социология (социологические науки).

Научная новизна результатов исследования заключается в решении научной задачи теоретико-методологического обоснования и разработки концептуальной модели социологического анализа и системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры в современных условиях социально-экономического функционирования российского общества.

Теоретическая значимость работы заключается: а) в обогащении современной теории экономической социологии, социологии финансового поведения понятийно-категориальным аппаратом, раскрывающим сущность, содержание и детерминацию финансовой культуры, финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры; б) в развитии комплексной, основанной на современных концепциях финансового поведения, институционального и деятельностно-феноменологического подходов, методологии социологического исследования финансовой культуры индивидов и домохозяйств через оценку финансовой субъектности.

Практическая значимость работы состоит в возможности практического применения апробированной модели социологического

анализа и системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры, а также в подготовке рекомендаций по использованию апробированной системы показателей государственным органам власти для оценки уровня финансовой культуры в регионах Российской Федерации.

Материалы, результаты и выводы научного исследования могут быть использованы в научной и преподавательской работе, а также при разработке учебных пособий, базовых курсов и спецкурсов по социологии финансового поведения, экономической социологии, социологии культуры.

Методология и методы исследования. Теоретическую базу исследования составили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные анализу сущности финансовой культуры, финансового поведения, субъектности, а также разработке системы показателей и индикаторов измерения и оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры.

Методология основана на общих и специальных методах научного познания: методах эмпирического исследования – массовый анкетный опрос, фокусированные групповые интервью, глубинные полуструктурированные интервью, экспертные полуструктурированные интервью, контент-анализ; текущего и перспективного анализа и синтеза теоретического и практического материала; системного анализа; статистического анализа; индексный метод.

Информационную базу исследования составили труды российских и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты Российской Федерации, материалы периодических изданий и аналитических порталов, а также результаты социологических исследований, проведенных в период с 2021 г. по 2023 г. под руководством и при участии автора:

1) контент-анализ опубликованных трудов представителями научного сообщества с 2010 г. по 2022 г. и размещенных в российской научной электронной библиотеке eLibrary, для выявления направлений, содержаний и темпоральных особенностей темы финансовой культуры;

2) экспертные полуструктурированные интервью: период проведения – с декабря 2022 г. по февраль 2023 г.; участники – 28 экспертов, в том числе в возрасте от 30 до 35 лет – 4 человека, от 36 до 54 лет – 20 человек, 55 лет и старше – 4 человека, среди них представителей академической науки – 14 человек, экономистов и финансистов – 7 человек, представителей государственной службы – 5 человек, юристов – 2 человека;

3) массовый опрос «Актуальные темы финансовой грамотности и каналы финансового просвещения»: период проведения – ноябрь 2021 г., участники опроса – 1753 человека в возрасте от 21 года и старше из 73 субъектов Российской Федерации;

4) массовый опрос «Финансовое поведение в цифровом пространстве»: период проведения – с октября по ноябрь 2022 г., участники опроса – 1000 человек в возрасте от 18 лет и старше из 70 субъектов Российской Федерации;

5) глубинные полуструктурированные интервью: период проведения – с ноября по декабрь 2022 г., участники интервью – 60 человек в возрасте от 18 лет и старше из 9 субъектов Российской Федерации;

6) массовый опрос «Финансовая культура российских студентов»: период проведения – с апреля по июль 2021 г., участники опроса – 4200 студентов Финансового университета из Москвы и 21 филиала, расположенных в 20 регионах России;

7) фокусированные групповые интервью: период проведения – май 2021 г., участники дискуссии – 22 студента бакалавриата Финансового университета из Москвы, представляющие факультеты финансово-экономической, юридической и социальной направленности, количество проведенных фокусированных групповых интервью – 3.

Положения, выносимые на защиту:

1) уточнено определение понятия «финансовая культура» как ценностно-смысловой системы, выраженной во внутренних и внешних нормах и правилах, побуждающих человека/домохозяйство к грамотному обращению с личными финансами. Финансовая культура является частью экономической

культуры и представляет собой единство не только двух совокупностей: а) общепринятых разделяемых смыслов, связанных с неформальными институтами, такими как традиции, обычаи, устойчивые стереотипы и образцы поведения, и формирующих модели поведения молодежи в сферах обращения с личными финансами; б) общепринятых и укорененных практик, выделенных по степени расчетливости и рациональности решений. Включается еще третья составляющая – финансовая субъектность».¹⁾ В связи с этим, финансовая культура есть триада показателей: общепринятые разделяемые смыслы, общепринятые укорененные практики, финансовая субъектность. Обосновано, что финансовая культура определяет образ жизни субъекта, порождая смыслы, нормы и ценности индивида в отношении денег и личных финансов, а они, в свою очередь, влияют на финансовое поведение (С. 35-39; 71);

2) определено и описано понятие финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры, представляющей собой способность человека/домохозяйства активно, грамотно и рационально обращаться с личными финансами в сфере потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования. «Финансовая субъектность есть воплощающийся в деятельности человека результат смыслодеятельности, который выражается в производстве, воспроизводстве и укорененности норм и образцов поведения, способности распоряжаться инструментами в финансовых ситуациях для достижения целей и уменьшения рисков неопределенности в соответствии с разделяемыми смыслами и ценностями».²⁾ Иными словами, финансовая субъектность отражает, во-первых, те смыслы, что индивид вынес из взаимодействия с обществом и сделал личными, это разделяемые человеком смыслы о деньгах и финансах, во-вторых, укорененные финансовые практики. Финансовая субъектность

¹⁾ Кунижева, Д.А. Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе / Д.А. Кунижева // Теория и практика общественного развития. – 2023. – № 7. – С. 107-112. – ISSN 1815-4964.

²⁾ Кунижева, Д.А. Финансовая субъектность как критерий оценки финансовой культуры / Д.А. Кунижева // Социально-политические науки. – 2022. – № 5. Том 12. – С. 71–77. – ISSN 2223–0092.

детерминируется финансовой грамотностью и оценками потенциальных рисков (С. 73).

Финансовая субъектность индивида и домохозяйств проявляется в:

- а) умении использовать знания о функционировании финансовой сферы в процессе обращения с личными финансами в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном, страховом поведении согласно своим смыслам;
- б) базировании на культурных, экономических, финансовых, образовательных практиках в сфере финансов и на социальных практиках заботы о себе как финансовом субъекте, обладающем полимотивированностью;
- в) выстраивании субъектом отношений с миром финансов, другими субъектами и действий в отношении личных финансов в соответствии с личными ценностями и убеждениями;
- г) проявлении рефлексивности, навыков самоуправления в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном, страховом поведении;
- д) распознавании потенциальных рисков с последующим формированием стратегии финансового поведения;
- е) удовлетворении потребностей, интересов и целей в финансовой сфере (С. 54);

3) разработана концептуальная модель социологического анализа и система оценки финансовой субъектности человека/домохозяйства как показателя финансовой культуры. Теоретико-методологическую основу модели составляют деятельностно-феноменологический, институциональный, нарратологический подходы. Деятельностно-феноменологический подход позволяет интерпретировать финансовую культуру с помощью структуры субъективных значений и тех смыслов, которые вкладывают экономические и финансовые субъекты в свои повседневные хозяйственные действия. На основании институционального подхода финансовая культура исследуется в контексте институциональной матрицы. Нарратологический подход представляет финансовую культуру как множества финансовых нарративов, к которым субъекты могут приобщиться и сформировать модель своего финансового поведения (С. 70-71);

4) обосновано, что сила воздействия финансовой культуры и субъектности друг на друга может быть разной направленности: конструктивной или деструктивной. На основании чего сформированы 3 модели взаимосвязи финансовой культуры и финансовой субъектности: «Конструктивно-идеальная», «Погранично-рискованная», «Девиантная».

Модель «Конструктивно идеальная» состоит в том, что в условиях конструктивной «просоциальной» финансовой субкультуры, человеком/домохозяйством проявляется позитивная финансовая субъектность, то есть разделяются такие смыслы и практики, которые характеризуют проявляемую активность и грамотность позитивной как для самого субъекта, так и для общества в целом. Сущность модели «Девиантная» заключается в том, что в условиях деструктивной финансовой субкультуры доминирует девиантная негативная финансовая субъектность членов сообщества, то есть полностью разделяются деструктивные асоциальные смыслы и практики обращения с деньгами и финансами. Особенность модели «Погранично-рискованная» состоит в возможности проявления позитивной или девиантной финансовой субъектности в условиях конструктивной «просоциальной» финансовой субкультуры. То есть человек, находящийся в трудной финансовой ситуации, проживающий в постоянной долговой яме или обладающий низким уровнем финансовой грамотности, высоким уровнем иррациональности, импульсивности при принятии финансовых решений, может поступить девиантно, своровав деньги, чтобы решить свои проблемы, или позитивно, устроившись на дополнительную работу (С. 75-78);

5) разработана и апробирована система оценки финансовой субъектности как показателя финансовой культуры на примере студенческой молодежи на основе системы переменных, показателей и индикаторов, которая включает 2 переменные - «Разделяемые смыслы» и «Укорененные практики, потенциальное поведение», 14 показателей и более 60 индикаторов. Комплексная оценка производится совокупностью методов: массового анкетного опроса, глубинного интервью и экспертного опроса (С. 82-87);

б) выявлено, что студенческой молодежи присущи общепринятые и разделяемые смыслы, представленные дискурсивными фрейм-смысловыми рамками. В первой группе «Финансовая среда» доминируют разделяемые смыслы: «упорным трудом возможно добиться высокого финансового положения в России»; «люди в большинстве своем не готовы совершать финансовые нарушения, но в целом лояльны к существующим нарушениям контрактных обязательств и недобросовестным практикам в сфере финансов»; «риск экономической нестабильности в стране и риск при взаимодействии с российскими банками находится на среднем уровне». Во второй группе «Эталоны» – «сберегательное поведение является грамотным при наличии сберегательного счета в банке, ведении бюджета, экономном отношении к финансам». Третья группа «Интересы и знания» характеризуется востребованностью знаний по темам: «сбережения и инвестиции», «предпринимательство» и «цифровая экономика».

Описанные смыслы формируют современные практики обращения студенческой молодежи с личными финансами как показатели финансовой субъектности. У студенческой молодежи сформирован средний уровень финансовой субъектности в отношении: зарабатывания, расходования, накопления, сохранения и преумножения денег ($i=0,55$); принятия трансформаций и инноваций в сфере финансов ($i=0,51$); нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов ($i=0,47$). В сохранении и преумножении личных финансов доминируют традиционные формы – наличные и банковские вклады; крайне низкий уровень финансовой субъектности в сфере кредитования и страхования; основные механизмы трансмиссии финансовой культуры – передача от родителей к детям ($i=0,63$), в результате собственного опыта проб и ошибок ($i=0,67$) и самообразования ($i=0,68$) (С. 98; 128; 149);

7) обоснованы на основе экспертных оценок основополагающие критерии в оценке финансово грамотного поведения и ключевые показатели финансовой культуры. Лидирующую позицию занимает высокий уровень

сформированности финансовой культуры (социокультурный критерий) ($i=0,78$) и способность распоряжаться обстоятельствами собственной жизни сообразно личностным смыслам, ценностям и установкам в финансовых ситуациях (финансовая субъектность) ($i=0,78$). Третьим критерием является доверие к институтам, субъектам и инструментам финансового рынка ($i=0,73$) (С. 151).

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность результатов исследования подтверждается использованием широкой теоретической базы из трудов российских и зарубежных ученых в области изучения финансовой культуры, субъектности, а также корректным использованием комплекса подходов и методов к организации и проведению социологического исследования, использованием актуальных эмпирических данных.

В рамках апробации основные результаты исследования были представлены на мероприятиях: на II Международной научно-практической конференции «Трансформация рынка труда: риски, вызовы и перспективы международных коммуникаций» (Москва, Финансовый университет, 27 мая 2021 г.); на Межвузовском круглом столе «Карьера в вузе: от аспирантуры к научному руководству» (Москва, Финансовый университет, 30 марта 2022 г.); на XII Международной Грушинской социологической конференции «Экономическая культура и экономическое поведение населения в преддверии супер-кризиса: как выбраться из колеи?» (Москва, ВЦИОМ, Финансовый университет, 24 мая 2022 г.); на IV Российском Гендерном Форуме-2022 (Москва, Финансовый университет, 28 октября 2022 г.); на IX Международной научно-практической конференции «Россия в эпоху глобальной структурной трансформации: новые исторические перспективы хозяйственного развития», (Москва, Финансовый университет, 3 марта, 2023 г.); на XIII Международной Грушинской социологической конференции «Российское общество в условиях неопределенности: проблемы

адаптации, дефицита доверия и поиск источников развития» (Москва, ВЦИОМ, Финансовый университет, 25 мая 2023 г.).

Материалы диссертации используются в практической деятельности Аналитического агентства Vox populi (ООО «ВОКС»), в частности используется подход к исследованию финансовой культуры для ее дальнейшей классификации. По материалам исследования внедрена разработанная в диссертации система измерения финансовой культуры сообщества на основе определения их финансовой субъектности, позволяющая существенно расширить научно-исследовательский задел в части изучения финансового поведения и общественных процессов.

Материалы диссертации использовались в учебном процессе Департамента социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета при преподавании учебной дисциплины «Методология и методика социологического исследования».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования освещены в 8 публикациях общим объемом 23,53 п.л. (авторский объем – 4,85 п.л.), в том числе 5 работ общим объемом 4,59 п.л. (авторский объем – 3,06 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, из которых 2 работы общим объемом 2,13 п.л. (авторский объем – 0,6 п.л.) опубликованы в цитатно-аналитической базе RSCI. Все публикации по теме диссертации.

Структура и объем диссертации определены целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, семи параграфов, заключения, списка литературы из 186 наименований и пяти приложений. Текст диссертации изложен на 199 страницах, содержит 19 таблиц, 24 рисунка.

Глава 1

Финансовая культура как объект социологического исследования

1.1 Теоретико-методологические подходы к социологическому анализу финансовой культуры

История возникновения финансовой культуры тесно связана с процессом монетизации общества, переходом от бартерного обмена к денежному обороту. С момента появления денег между людьми формируются экономические отношения и уникальный вид социальной взаимосвязи. Профессор Г.Г. Силласте отмечает, что экономистам присуща абсолютизация экономических функций денег без обращения к социологической интерпретации – социальным функциям денег: социальная стратификация, статусная, регулятивно-поведенческая, конфликтогенная и нравственная. Деньги, по мнению учёного, имеют явное социальное отражение в развитии экономики и финансов [1].

Хотя понятие финансов в обыденном сознании зачастую отождествлено с понятием денег, в научной интерпретации, не все и любые денежные отношения являются финансовыми, в то время как без денег не может быть финансов.

Научные представления о содержании финансов прошли три этапа развития:

а) VI в. до н.э. – XIII-XV вв. характеризуется становлением предпосылок и условий возникновения финансов вначале государственных, связанных с развитием денежной формы экономических отношений, с появлением первых государств и потребностей в создании общественных благ, таких как строительство дорог, охрана границ, военные походы, и с развитием правовых норм;

б) XIII-XV вв. – первая треть XX в. отличается появившимся ранним меркантилизмом «бери, где можно и как можно больше» [2], активным вмешательством государства в хозяйственную жизнь и расширением представлений о финансах, теперь это не только денежные средства, но и любые государственные средства, полученные в виде денег, материалов или услуг [3];

в) первая треть XX в. – настоящее время демонстрирует устойчивость финансовой системы государства, в значительной мере определяющейся экономической мощью частного сектора. Ядром этого сектора становятся крупные корпорации, в то время как государственное вмешательство в деятельность частного сектора минимизируется. Общей тенденцией развития финансовых систем отдельных стран является стремление к интеграции, что обусловлено интернационализацией рынков капитала, товаров и труда.

Исследование литературы фиксирует стремительное распространение инноваций в финансовой сфере в некоторых частях мира, особенно в течение последних двух столетий, что объясняется множеством факторов – от качественных научных и технических изменений до эффективного регулирования экономики государством. При этом новые факторы приводят к культурной трансформации. Поэтому каждый этап развития финансов создает специфичную финансовую культуру общества со своей совокупностью поведенческих установок, норм, представлений и традиций.

Финансовая культура в настоящий момент является недостаточно изученным направлением, что подтверждается относительно неразвитой теоретико-методологической базой, а попытки познать специфику данной культуры выводят на экономическую культуру или отдельные составляющие элементы финансовой культуры. Рассматривать финансовую и экономическую культуры в отрыве друг от друга невозможно и не целесообразно. Тем не менее, в процессе исследования было выявлено несколько определений финансовой культуры, которые связывают понятие с ценностями, установками, финансовыми знаниями, финансовым поведением,

разделяемыми в обществе смыслами и практиками, традициями, финансовой грамотностью, жизненными мирами и экономическим мышлением.

Для упорядочения представлений о финансовой культуре, ее природе и месте в обществе исследованы и представлены различные социологические концепции. Описаны научные подходы к исследованию финансовой культуры, включая структурно-функциональный подход, ценностный подход, феноменологический и деятельностно-феноменологический подход, нарратологический или сценарный подход, институциональный и неинституциональный подход, экономико-социологический подход, социально-психологический подход [4]. Проведем анализ каждого из подходов с целью выделения общих и особенных свойств, а также с точки зрения соответствия и применимости объяснительной силы и глубины теорий в настоящем исследовании.

Развитым и широко используемым в анализе социокультурных феноменов является **структурно-функциональный подход**, который раскрывает и объясняет взаимодействия людей как носителей определенной культуры, например, через положения Э. Дюркгейма о социальных фактах или «правило соленого огурца» [4]. По Э. Дюркгейму, социальный факт – это всякий способ действий, устоявшийся или нет, который обусловлен прежде всего внешними факторами среды, а не внутренней потребностью и мотивацией; или словами автора: «распространённый на всем протяжении данного общества, имеющий в то же время свое собственное существование, независимое от его индивидуальных проявлений» [5]. Социальный факт обладает оказывает внешнее воздействие на поведение, и он объективен. Согласно работам Дюркгейма существуют морфологические социальные факты или формы общественного бытия, факты коллективного сознания, то есть коллективные представления, составляющие основу морали, религии, права [6].

В качестве социальных фактов следует рассматривать обычаи и законы, правила поведения, религиозные верования и обряды, язык, денежную

систему – то, что человек застает готовым при рождении, что принуждает его к специфическим действиям и поступкам, в том числе в финансовой сфере [4]. Поэтому, можно сказать, что культура является социальным фактом, существующим только в рамках социума и формируемым путем социального взаимодействия людей в течение длительного периода времени. Из чего следует, что, «хотя человек, действительно, может приспособиться почти к любым условиям, будучи вовсе не чистым листом бумаги, культура наносит на него свои письмена» [7].

Среди исследователей, применяющих структурно-функциональный подход следует выделить Т. Парсонса [8], Н. Лумана [9] и Р. Мертона [10]. Ученые изучали природу социальных институтов, в том числе финансовых институтов и их функции. Хотя многие из них не затрагивали напрямую тему финансовой культуры, тем не менее, в работах присутствует общая концептуальная база и теоретические предпосылки, которые могут быть применены к изучению финансовой культуры. Например, Т. Парсонс, видел отделение культуры от социальной системы посредством представления ее как подсистему общества и основу социетальных связей. Ученый рассматривал социальные, культурные, личностные подсистемы и поведенческие организмы как составные части более общей системы действия.

М. Вебер выделял в культурной среде «проблему смысла» человеческих действий [11]. Исследователь относит к функциям культурной системы сохранение и воспроизводство образцов, творческие преобразования, которые реализуются через личностные подсистемы [12].

Р. Мертон занимался исследованием финансовых институтов и того, как они создают риски на финансовых рынках и ими управляют. Он разработал концепцию самоисполняющегося пророчества в контексте финансовых рынков и внес вклад в исследование социологии финансов в целом.

Проведенный анализ структурно-функционального подхода позволяет выделить особенности финансовой культуры и сформировать понимание в

отношении теоретических возможностей изучения данной культуры. Получены следующие результаты:

1) исследовать финансовую культуру возможно посредством представления ее структурным феноменом, включающим совокупность знаний, воззрений и поведений, которые формируются через коммуникацию с людьми, группами и общественное бытие [4];

2) понимание того, как финансовая культура влияет на жизнь людей и на экономическое развитие общества в целом;

3) учет социальных фактов, влияющих на человека в финансовой сфере, приводит к тому, что финансовое поведение и установки формируются на основе тех социальных фактов, что преобладают в обществе, а с другой – они являются результатом проявляемых финансовых поведенческих социально значимых актов [13].

Ценностный подход применим при исследовании общей культуры и ее частей, в том числе финансовой культуры. Сторонники подхода признают понятие «культуры» слишком широким, поэтому предлагают свести его к «культурным ценностям» [4].

Российский ученый Н.И. Лапин приходит к выводу, что потребности и ценности - регуляторы человеческих действий, они принимают на себя функции аттракторов [4]. По Н.И. Лапину, «ценности принимают на себя функции аттракторов (как бы встроенных магнитов), одни из которых удерживают общество вблизи хаотической области, а другие влекут его из этой опасной зоны на орбиту устойчивого движения к новому социокультурному балансу. Это верно в отношении как социально-политических, так и экономических процессов» [14]. Автор утверждает, что «базовых ценностей, составляющих основание ценностного сознания людей и подспудно влияющих на их поступки в различных областях их жизни около 15-20, их принятие происходит в процессе первичной социализации индивида, к 18-20 годам» [14]. Хотя сформированные ценности стабильны, в кризисные периоды жизни человека они меняются, одни ценности получают более

высокое значение для человека, другие становятся менее статусными. Н.И. Лапин, исследуя культуру в целом и в частности экономическую культуру, затрагивал отдельные элементы финансовой.

Для анализа особенностей финансовой культуры ценностный подход предлагает использовать методы ранжирования ценностей [4]. Например, М. Рокич выделяет терминальные и инструментальные ценности [15; 16]. А культурная карта Р. Инглхарта предполагает расположение ценностей общества по двум шкалам: «традиционные – секулярно-рациональные», «ценности выживания – ценности самовыражения» [4; 17]. Ее применяют в масштабном исследовательском проекте «Всемирный обзор ценностей» от World Value Survey, который проводится в 97 странах и охватывает 90% населения [18]. В результате сравнения ценностных и социально-экономических показателей общества были установлены корреляции между уровнем богатства и ценностями [19]. Для богатых стран свойственны секулярно-рациональные и ценности самовыражения, а для бедных – наоборот. Влияние экономического развития и ценностей признается взаимным [20].

Оценка положения общества измеряется Г. Хофстеде по пяти ценностным шкалам: дистанцированность от власти, индивидуализм, мужественность, избегание неопределенности, долгосрочная ориентация [21].

Заслуживает внимания высказывание М. Фридмана о том, что «общество не имеет ценностей, ценности есть только у людей» [22].

Итак, согласно ценностному подходу, финансовая культура есть совокупность ценностей, которые определяют действия людей в зависимости от того, какое значение имеют в жизни человека эти ценности [23].

По феноменологическому подходу смысл является «строительной единицей» культуры [24]. Основатель подхода Э. Гуссерль считал, что любая культурная реальность действительна посредством надления ее смыслом [4; 25]. Ученый вводит понятия: «интерсубъективность» и «интерсубъективно конституированные жизненные миры», они являются

мирами культур [26]. Вся человеческая общность и каждый отдельный человек погружаются в окружающий мир, испытывают этот мир через действия и его воздействия, которые становятся «источником их intersубъективной значимости» отдельных субъектов или источником общности установок, качеств и значимостей жизненного мира. Постоянные изменения жизненного мира приводят к личностным метаморфозам, так как людям свойственно постоянно приспосабливаться и приобретать новые качества. Э. Кассирер называет культуру «межсубъектным миром», который проявляется в процессе автокоммуникации или взаимодействия субъектов, эта коллективная интеракция происходит в форме, отличной от той, что присуща физическому миру [27]. А.Н. Леонтьев пишет про человеческую культуру, она определяет систему личности, формируется в процессе адаптации к культурным стандартам и выступает индивидуализированной системой культуры [28]. Российский философ и культуролог А. Кармин называет культуру миром смыслов, а смыслы вкладываются человеком в свои творения и действия [29].

Принципы феноменологии, деятельностного подхода и социального конструктивизма П. Бергера и Т. Лукмана образуют **деятельностно-феноменологический подход**. Фундаментальным отличием подхода является представление социальной реальности как множество миров, которым акторы подчиняются, хотя сами их конструируют [3; 30]. Опираясь на основы феноменологического и деятельностно-феноменологического подходов, необходимо выделить следующие положения:

1) культура является intersубъективно конституированным жизненным миром человека, а финансовая культура является совокупностью intersубъективно конституированных смыслов различных финансовых ситуаций;

2) intersубъективность, конституирующая культуру, наделяет людей субъектностью как способностью распоряжаться обстоятельствами своей жизни и самими собой сообразно с их социокультурными смыслами;

3) смыслы, вкладываемые индивидом/домохозяйством в свое финансовое поведение, поддаются анализу и интерпретируют сформированную финансовую культуру [7];

4) схожие действия, синхронизированные в пространстве и времени относительно тех же объектов и повторяющиеся ежедневно, конструируют общественный образ финансовой культуры [4].

Нарратологический (сценарный) подход представляет культуру как поток практик, распространённую деятельность [31]. Чтобы отделить культурные практики от других, предлагается понятие культурных универсалий – это различные типы действия, наблюдаемые в сообществах, к ним относятся, массовые практики, например, наемных работников, госслужащих, предпринимателей, которые отличаются так или иначе друг от друга, в том числе отличаются и финансовые практики [13; 32].

Изучение финансовых нарративов возможно посредством применения актантно-нарратологического анализа. Актантный анализ по А. Греймасу упорядочивает финансовые формации, а нарратологический анализ позволяет формализовать их [33]. Сам А. Греймас применял актантный анализ для формализации финансовой идеологии и выделения мифологических моделей предпринимателей. Интервью или самоотчеты экономических акторов позволяют исследователю выделить мифологизированные и идеологически обоснованные поступки и на их основании построить финансовые мифологизированные модели, которые открывают доступ к тому, как человек интерпретирует собственное «рациональное» поведение [13; 34].

Экономист Т. Седлачек представляет экономику и мир финансов культурным феноменом, порождением цивилизации [35]. Экономику можно определить «как изложение историй людьми людям о людях». Другими словами, она нарративна, современные математические модели выступают в ней не как объективные истины, но в роли сказаний и притч, а статистика и формулы – лишь вершина айсберга экономического мышления. Споры в экономике можно рассматривать как войну мифов или метанарративов,

например, войну homo oeconomicus и экономики ценностей – по сути, двух экономических мифов. Т. Седлачек утверждает, что все концепции, которыми оперирует современная экономика, находят свои истоки в истории, философии, мифологии, этических и религиозных нормах, т.е. экономика глубоко исторична [13; 36]. Концепции, которыми оперирует современная экономика, находят свои истоки в истории. Выделяется направление метаэкономики, по которому подвергаются анализу элементы культуры, ценности, идеи, фундаментальные предположения. От них отталкиваются экономические акторы, часто не осознавая этого [13], демонстрируя свою экономическую культуру, внутри которой финансовая культура.

Примеры концепций, построенных с помощью анализа глобальных нарративов: теория репрезентации глобального капитала Голдмана и Папсона, теория знаков и пространства Лэш и Урри, концепция финансовых ландшафтов Аппадурои [37].

На базе нарратологического анализа могут быть интерпретированы сферы финансовой деятельности: инвестиционная активность, страхование, банковское дело, созданы их формализации и модели локальных финансовых идеологий. Анализ структурирует временную реальность, систему размышлений, ожиданий субъектов финансовой сферы [13].

Таким образом, для исследования финансовой культуры подход открывает следующие теоретические основы:

1) различные финансовые культуры, можно рассматривать как множество финансовых нарративов (актов, ситуаций, повествований), из которых субъекты выбирают, к чему приобщиться [4; 38];

2) актантно-нарратологический анализ формализует мифологические/идеологические системы, создаваемые участниками капиталистической системы, на основании чего могут быть построены модели финансового поведения и формализованы нарративы.

Использование институционального подхода в исследовании экономических ситуаций предполагает учет социокультурных факторов,

влияния социальных институтов [39]. Под институтом, по У. Гамильтону, понимается общепринятый образ мысли и поведения групп, который проявляется в обычаях и запечатленный в привычках и обычаях [40].

Основоположник институционализма Т. Веблен занимался изучением институтов, особое внимание уделял экономическим и финансовым институтам, которые, по его мнению, воплощают в себе обычаи, привычки людей [41]. Институты, по Веблену, есть основа экономического поведения. Ученый выводит два типа экономического поведения, а также видит причины развития общества, социально-экономических изменений в конфликте «типов социальных привычек», в поведении людей, его побудительных мотивах, закрепленных в виде институтов, и называет условия, способствовавшие образованию праздного класса. Веблен анализировал роль действующих финансовых институтов и пришел к выводу, что они не соответствуют той экономической системе, в которой они функционируют, называя эти институты устаревшими, пережитками прошлого. По Веблену, институты должны преобразовываться по мере изменения обстоятельств, так как по своей природе они представляют собой привычные способы реагирования на стимулы, которые создаются этими меняющимися обстоятельствами [42].

Институционалист Дж.Р. Коммонс внес вклад в развитие подхода с точки зрения правовых оснований капитализма, экономики коллективных действий и транзакционных процессов [43].

А. Тойнби исследовал цивилизации Востока и влияние господствующих религий на этих территориях на социально-экономические развитие обществ [44].

Толчком к возникновению **неоинституционального подхода** стало переосмысление категории «рациональность» [45]. В классической теории рационального выбора человек предстает как экономическое существо, никогда не выбирающее альтернативу X при существовании альтернативы Y, если та, по мнению субъекта, предпочтительнее X [46]. Неоинституциональный подход отрицает возможность существования модели

«homo oeconomicus» поскольку когнитивные способности человека имеют предел, и он никогда не может обладать всей полнотой информации. Модель ограниченной рациональности Г. Саймона [47] предполагает поиск индивидом лучших вариантов до тех пор, пока издержки поиска не превысят ожидаемую экономию, поэтому зачастую люди не доходят до оптимальных решений [7]. Учитывая характеристики человека экономического, неоинституционалисты предлагают определять рациональность поведения индивидов более гибко, чем в традиционной неоклассике, и вводят новую модель человека под названием «институциональный человек» [48]. Рациональность институционального человека не полная, как у «homo oeconomicus», а культурная; желания определяются не самостоятельно, как у «homo oeconomicus», а культурой. Для исследования человека институционального вводится понятие институциональной матрицы, то есть устойчивой, исторически сложившейся системы базовых институтов, регулирующих взаимосвязанное функционирование общественных сфер: экономической, политической, идеологической [13].

В. Ванберг классифицирует систему правил поведения на привитые человеку естественным способом, генетически передаваемые и приобретенные, передаваемые ему через культуру [49].

В рамках неоинституционального подхода рассмотрим идеи Д. Норта: культурное состояние общества и функциональное состояние институтов в нем создают условия либо для роста и процветания, либо для стагнации и упадка [50; 51]. Культура воздействует на экономическое поведение через: а) мотивацию; б) расшифровку информации, поступающей из окружающего мира. Первый аспект связан с особенностью устройства системы институтов с точки зрения ее способности снизить уровень неопределённости в экономических взаимодействиях [52]. Выработанные институты призваны упорядочить жизнь, внести определенность при внедрении инноваций и различных изменений, касающихся экономической жизнедеятельности, однако, если сложившаяся институциональная система слабо выполняет

данную функцию, то в представлениях экономических агентов затраты по операциям становятся выше [53]. Экономисту представляются важными устойчивые стереотипы, проявляемые человеком в тех ситуациях, которых в его личной практике никогда не было, в силу этого неопределенность последствий принятого решения возрастает. Второй аспект реализуется с помощью имеющихся у людей субъективных представлений о том, как устроена жизнь на макро- и микроуровне. В основе индивидуальных представлений лежит сумма знаний, накопленная в течение длительного времени человечеством [54]. Вышесказанное указывает на то, что выборы человека, реализуемые в настоящем или будущем, обусловлены прошлым [55].

Представители учения об институтах и неоинституционализме используют для объяснения дифференциации стран по экономической производительности понятие экономической культуры. Учеными Финансового университета реализована научно-исследовательская работа, в которой изучена роль финансово-экономической культуры в экономической системе посредством институционального подхода (О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, С.А. Большунова, Е.Л. Круглова, Д.А. Кунижева, А.Г. Тюриков и др.) [56; 57]. Исследователи определяют институциональную матрицу, составляющие которой - социально-экономическая, социально-политическая и социокультурная – оказывают друг на друга взаимное влияние. Учеными вводятся определения финансово-экономической культуры в широком и узком смыслах:

а) в широком смысле слова – «это элемент экономической», как более широкого понятия, «связанный с неформальными институтами, традициями, обычаями, устойчивыми стереотипами поведения, которые формируют у людей «правильные» способы действий при распоряжении своими финансами в процессе производства, потребления, сбережения, инвестирования, кредитования, страхования» [7];

б) в узком смысле слова – это финансово-экономическая субъектность людей как «результат и процесс смыслодеятельности, выражающийся» [7] в производстве, воспроизводстве и укорененности норм и образцов поведения, распространенности практик в сфере экономики и финансов, способности распоряжаться смыслами, ценностями и инструментами в финансово-экономических ситуациях для достижения целей и уменьшения рисков неопределенности, детерминированных финансово-экономической культурой конкретной экономической системы [7; 58].

Таким образом, в работах институционалистов и неоинституционалистов при анализе экономической и финансовой систем вводятся помимо экономических показателей системы ценностей, культурные особенности, проблемы отчуждения [59]. Изменчивость рынка есть результат непостоянства и переменчивости институтов, институциональной среды, обычаев, норм поведения.

Анализ теоретических основ институционального и неоинституционального подходов, позволяет выделить следующие особенности финансовой культуры:

1) институты, как реально действующие в обществе правила, обуславливают характер социальных взаимодействий и специфику действующей в обществе финансовой культуры;

2) представление финансовой культуры через индикаторы рациональности реализуемого финансового поведения является ограниченным, концепция «homo oeconomicus» не состоятельна на практике;

3) институты в виде норм, традиций, стереотипов мышления, обычаев, финансовых и производственных структур обуславливают финансовое поведение человека.

Экономико-социологический подход позволяет изучать финансовую культуру общества с точки зрения того, как она влияет на экономическое развитие, социально-демографические показатели, культурные и иные аспекты жизни людей. Отводится значимая роль человеку и присущему ему

иррациональному началу, которые признаются движущими силами различных экономических изменений и явлений.

Критиковал классическую политэкономия с ее представлениями о месте и роли человека в экономической системе немецкий ученый Ф. Лист [60]. Он усилил значимость человеческого фактора в развитии общества. Критик политэкономии Г. фон Шмоллер объясняет взаимосвязь экономики и культуры через действия людей, отрицая воздействие слепых сил природы. Эти действия основываются на персональных представлениях о справедливости и идеалах. Конкуренция хозяйствующих субъектов в обеспечении своих экономических интересов снижается вследствие работы моральных норм, этики, культуры и религии [61]. О роли ценностей в развитии капитализма писал Г. Мюрдаль, который детально изучил азиатские ценности, дал им характеристику и представил их роль в экономическом развитии западного мира [62]. М. Вебер видел связь экономических явлений и капитализма с неформальной системой норм и ценностей протестантизма, отмечая, что финансовая культура «впитывается» людьми с детства вместе с религиозными текстами и наставлениями, в результате наблюдения за отцами и дедами [63]. Вебер называл стремление индивидов к предпринимательству, наживе, материальной выгоде не уникальным признаком капитализма, а характеристикой, присущей людям различных профессий и социальных классов. Это стремление наблюдалось у официантов, кучеров, художников, кокотов, чиновников-взяточников, солдат, разбойников, крестоносцев, посетителей игорных домов и нищих – можно с полным правом сказать, что «оно свойственно all sorts and conditions of men всех эпох и стран мира, повсюду, где для этого существовала или существует какая-либо объективная возможность» [4; 64].

Американский социолог Р. Нисбет утверждает, что динамичность экономической сферы, трансформации социально-экономических отношений неразрывно связаны с определенной человеческой мировоззренческой

системой, этическими принципами, нормами, поощряющими трудолюбие, порядочность, дисциплину [50; 65].

А. Маршалл видел человека «подверженным влиянию личных привязанностей, представлениями о долге и преданности высоким идеалам» [66]. Для Кейнса поведение акторов определяется рациональными мотивами, жизнерадостностью, «животными инстинктами» и спонтанно возникающей потребностью к активным действиям: «Заметная часть наших действий, поскольку они направлены на что-то позитивное, зависит скорее от самопроизвольного оптимизма, нежели от скрупулёзных расчётов, основанных на моральных, гедонистических или экономических мотивах» [67]. Ученый изучал, как экономические агенты, будучи в состоянии неопределенности перед будущим, принимают решения, оценивают вероятность наступления тех или иных событий.

Г. Саймоном разработана концепция ограниченной рациональности, как в части возможностей сбора и анализа информации, так и в отношении мыслительных способностей людей, что окончательно ставит под сомнения представления о человеке, как о рациональном максимизаторе [68].

Таким образом, представители рассматриваемого подхода, как и большинство институционалистов, отрицают саму возможность существования «*homo oeconomicus*».

Дж. Акерлоф и Р. Шиллер усиливают значимость человеческого поведения в мире экономики, указывая на сильное влияние в макроэкономических процессах. Эти аспекты долго игнорировались теми, кто определяет экономическую политику государств, из-за чего происходили периодические финансовые кризисы – впадения в депрессии, перегревы рынков [69]. Экономисты указывают на основополагающую нестабильность капиталистической экономики, вызванную постоянно меняющимся влиянием человеческого фактора или иррациональных начал [7; 69].

Н. Хергер, Р. Ходлер, М. Лобсигер утверждают, что помимо издержек, развитие финансовой системы в первую очередь зависит от культуры. Что

касается почти всех отдельных финансовых рынков, было доказано: их структура и работа во многом определяется культурой, влияющей на склонность банков к риску [70], внешнее финансирование корпоративного роста [71], спрос на страхование жизни [72], а также склонность к сбережению [13; 73].

Анализ научной литературы показывает, что среди экономистов современности есть такие представители «объективной экономики», которые представляют данную сферу жизнедеятельности, устанавливающей норму, правила, и описывающей мир. Так, Р. Бэнтон представляет экономическую теорию через совокупность культурных аспектов, совершенных моделей, образцов социально-экономического взаимодействия, но при этом нереалистичной и идеализированной [13; 74].

Экономико-социологический подход позволяет раскрыть финансовую культуру посредством следующих особенностей:

- 1) финансовая культура оказывает влияние на личное финансовое благополучие, финансово-экономическое состояние страны;
- 2) финансовая культура есть объект исследования представителей поведенческой экономики, которые пытались понять, почему экономика страны находится в том состоянии, в котором она находится;
- 3) нелогическое, иррациональное поведение в финансовой сфере индивида/домохозяйства, проявление рефлексивности и инстинктивности имеют культурные основания, воздействие культуры происходит через воспитание, социализацию [4].

Согласно **социально-психологическому подходу** важную роль в поведении людей при решении финансовых вопросов играют знания, принципы и ценности [4]. Д. Береш рассматривает финансовую культуру через финансовую грамотность, опыт, финансовые навыки и финансовое сознание [75]. Финансовая культура проявляется в том, какими финансовыми знаниями руководствуется человек, являются ли они значимыми при принятии решений, направляющими к формированию осознанного и ответственного

поведения, особенно в части финансовой самозащиты от действий мошенников, от экономической нестабильности в стране и при взаимодействии с финансовыми организациями [76]. Как отмечает К. Шугэ, сделать жизнь финансово комфортной помогает финансовая культура, которая на принципе общедоступности помогает ориентироваться в финансовом мире [77].

По мнению Л. Чорба, финансовую культуру отображают ценности, убеждения, приемлемости членов общества в процессе взаимодействия с финансами, финансовая грамотность, качество принимаемых финансовых решений [78].

В исследовании финансовой культуры человека/общества применим социально-психологический подход, в соответствии с которым представлены работы отечественного исследователя Т.А. Аймалетдинова. Ученый определяет финансовую культуру как систему, состоящую из финансовой грамотности, ценностей и стимулов, личностных качеств, детерминирующих поведение и разумность человека в обращении с деньгами [79]. В понимании Н.Ю. Майданкиной и А.П. Мишиной финансовая культура является неотъемлемой частью общей и помогает человеку интериоризоваться в условиях действующей экономической системы, получить базовый опыт обращения с деньгами, выстраивать финансовые отношения и преобразовывать знания, желания в осознанную и полезную активность [80].

Духовную часть в финансовой культуре подчеркивают А.И. Фатихов и Р.Т. Насибуллина. Понятие «финансовая культура» представляет собой единство материального и духовного в обществе, которое включает совокупность традиций, норм и идей, выражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих

материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей [13; 81].

Таким образом, согласно социально-психологическому подходу финансовая культура имеет следующее представление:

1) финансовая культура является системой важных компонентов, которая включает в себя ценности, знания, восприятия финансовых ситуаций, умения вести себя в процессе обращения с финансами;

2) финансовая грамотность выступает признаком финансовой культуры, это дает основания для интерпретации данной культуры через категорию «просвещенности»;

3) качество финансовых решений зависит от финансовой культуры.

Зафиксировано, что исследовательский фокус ученых смещен в сторону экономической культуры, что затрудняет изучение финансовой, распространены следующие определения экономической культуры [13]:

– это совокупность элементов и феноменов культуры, экономического сознания, поведения, экономических институтов, обеспечивающих воспроизводство экономической жизни общества [13; 82];

– это «характер экономической деятельности человека в обществе, воплощаемый конкретными особенностями производства, распространения (передачи) и обновления доминирующей в обществе системы ценностей» [83];

– это совокупность институционализированных способов действий, с помощью которых конкретные общества, группы и индивиды адаптируются к экономическим условиям своего существования, а также сочетание таких элементов, как поведенческие стереотипы и экономические знания, в их инструментальном и ценностном аспектах [13; 84];

– это фактор, определяющий хозяйственный стиль общества, образцы экономического мышления, поведения и общения, укоренившиеся в определенной социальной группе.

По Ю. Хабермасу, «экономическая культура представляет собой дискурсивное и практическое понимание экономических процессов как

когнитивных, так и оценочных, которые предполагаются или обсуждаются в публичной сфере» [85]. Экономическая культура участвует в формировании неформальных институтов – базового элемента экономической системы, предрасположенности общества к различным экономическим системам [13], однако справедливо и то, что данный процесс взаимен, о чем писал М. Вебер. Протестантская религиозная культура породила экономическую культуру, адекватную капитализму. Затем капиталистическая экономическая система стала частью западного общества. И тогда уже сама система начала оказывать влияние на экономическую культуру западных стран, в том числе способствуя ее рационализации.

Возвращаясь к финансовой культуре и учитывая широкий спектр научных подходов, сгруппируем содержание понятия «финансовая культура» в соответствии с основными подходами, используемыми для ее изучения – они отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание понятия «финансовая культура» в соответствии с основными подходами, используемыми для ее изучения

Подход к изучению	Содержание понятия «финансовая культура»	Основные представители
1	2	3
Структурно-функциональный подход	Финансовая культура – это распространенный в обществе свод способов действий в финансовой сфере и с финансами, которые обусловлены прежде всего внешними факторами среды, а не внутренней потребностью и мотивацией	Э. Дюркгейм
	Финансовую культуру следует рассматривать в качестве социального факта, который оказывает на человека сильное давление, принуждает его к определенным финансовым действиям и поступкам [4]	
Ценностный подход	Финансовая культура есть совокупность ценностей, которые определяют действия людей в зависимости от того, какое значение имеют в жизни человека эти ценности	Н.И. Лапин

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Ценностный подход	Между уровнем материального положения и разделяемыми ценностями индивидом существует корреляция, также взаимовлияние наблюдается между экономическим развитием и ценностями	Р. Инглхарт
Феноменологический и деятельностно-феноменологический подходы	Смысл является «строительной единицей» финансовой культуры	Э. Гуссерль
	Финансовую культуру можно представить как intersубъективно конституированные жизненные миры	
	Культура представляется «межсубъектным миром», который проявляется в процессе автокоммуникации и взаимодействия субъектов для общего дела, эта коллективная интеракция происходит в форме, отличной от той, что присуща физическому миру	Э. Кассирер
	Финансовая культура является миром смыслов, а смыслы вкладываются человеком в свои творения и действия	А. Кармин
	<p>Смыслы, вкладываемые экономическими субъектами в свое финансовое поведение, поддаются анализу и интерпретируют сформированную финансовую культуру [7]</p> <p>Совершающиеся ежедневно одинаковые или схожие поведенческие акты, синхронизированные во времени и пространстве в отношении одних и тех же объектов, формируют общую характеристику финансовой культуры общества [4]</p>	Э. Гуссерль Э. Кассирер Г.П. Щедровицкий Л. Витгенштейн
Нарратологический (сценарный) подход	Различные финансовые культуры, свойственные современному миру, можно рассматривать как множество финансовых нарративов (актов, ситуаций, повествования), из которых субъекты выбирают, к чему приблечься [4]	А. Греймас
	Актантно-нарратологический анализ формализует разрозненные мифолого-идеологические финансовые системы, создаваемые участниками экономической системы, на основании чего могут быть построены модели финансового поведения [13]	
Экономико-социологический подход	Финансовая культура – это некое качество человека, влияющее не только на собственную жизнь и личное финансовое благополучие, но и на финансово-экономическое благополучие страны в целом [4]	Г. фон Шмоллер

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Экономико-социологический подход	<p>Финансовая культура «впитывается» людьми с детства вместе с религиозными текстами и наставлениями, в результате наблюдения за отцами и дедами, стремление индивидов к предпринимательству, наживе, материальной выгоде является не уникальным признаком капитализма, а чертой людей различных профессий и социальных классов [4]</p>	М. Вебер
	<p>Действующая финансовая культура через социализацию и воспитательный процесс подталкивает человека к алогичным, иррациональным поступкам в финансовых ситуациях, другими словами, склоняет его к сфере бессознательного [4]</p>	
	<p>Анализ элементов финансовой культуры, влияния экономического и финансового поведения на экономику страны активно обсуждается в рамках поведенческой экономики [4]</p>	Дж. Акерлоф Р. Шиллер Н. Хергер
Социально-психологический подход	<p>Финансовая культура есть совокупность составляющих: финансовая грамотность (финансовые знания), опыт, финансовые навыки и финансовое сознание [13]</p>	Д. Береш
	<p>Финансовая культура включает в себя все, что помогает людям разобраться в финансовых вопросах и может создать комфорт [13]</p>	К. Шугэ
	<p>В основе финансовой культуры лежат финансовые знания. Сознательное поведение индивида порождается не только их наличием, но и использованием, что позволит принять осознанные и ответственные решения, снизить уровень будущих рисков [13]</p>	
	<p>Финансовая культура – это система, состоящую из финансовой грамотности, ценностей и стимулов, личностных качеств, детерминирующих поведение и разумность человека в обращении с деньгами [13]</p>	Т.А. Аймалетдинов
	<p>Понятие «финансовая культура» представляет собой единство материального и духовного в обществе, находящегося на конкретном историческом этапе своего развития [13]</p>	А.И. Фатихов Р.Т. Насибуллина
Институциональный (неоинституциональный) подход	<p>Институты, как реально действующие в обществе правила, обуславливают характер социальных взаимодействий и специфику финансовой культуры общества [13]</p>	Д. Норт

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Институциональный (неоинституциональный) подход	При анализе экономической и финансовой систем финансовая культура является важнейшим показателем помимо традиционных экономических показателей (покупательная способность, потребительский спрос, уровень сбережений, инвестиций)	Д. Норт
	Рассматривать финансовую культуру как сугубо рациональную невозможно, так как концепция «homo oeconomicus» оказалась несостоятельна	Г. Саймон
	Под финансовой культурой понимается элемент экономической культуры, связанный с неформальными институтами (традициями, обычаями, устойчивыми стереотипами поведения и др.), которые формируют у людей «правильные» способы действий при распоряжении своими финансами в процессе потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования	О.А. Александрова Н.В. Аликперова С.А. Большунова Е.Л. Круглова Д.А. Кунижева А.Г. Тюрников
	Финансовая культура представляет собой финансовую субъектность индивидов и сообществ как результат и процесс смыслодеятельности, выражающийся в производстве, воспроизводстве и укорененности норм и образцов поведения, распространенности практик в сфере финансов, способности распоряжаться смыслами, ценностями и инструментами в финансовых ситуациях для достижения целей и уменьшения рисков неопределенности, детерминированных финансовой культурой конкретной экономической системы [7]	

Источник: составлено автором.

Несмотря на разнообразие подходов к определению финансовой культуры, можно выделить типичные свойства финансовой культуры и представить посредством:

- 1) смыслов, ценностей, идей, норм, знаний, относящихся к сознанию финансовых акторов;
- 2) практик, способов деятельности и финансового поведения [4].

Финансовая культура определяет образ жизни субъекта, порождая смыслы, нормы и ценности индивида в отношении финансов, а они, в свою

очередь, влияют на финансовое поведение. В основе финансового поведения, хозяйственных стилей и социальных практик лежат по большей части не врожденные, а преимущественно приобретенные поведенческие нормы. Это означает, что ими можно управлять, конструируя предпочитаемые виды финансовой культуры. В общем виде концепция социологического исследования финансовой культуры должна включать изучение процесса смыслообразования, ценности, знания, дискурс и финансовые практики, а также рассматривать среду, в которой происходит осмысление финансовых отношений [4; 7].

В завершение параграфа отметим, что в современной России сложилась финансовая культура, обусловленная противоречивым набором традиций, моральных норм и правил экономической деятельности. Эти противоречия есть результат длительного процесса социетальной трансформации. В свете этого проблема финансовой культуры в России тесно связана с проблемой преодоления многих традиционных элементов [13; 81].

1.2 Подходы к исследованию субъектности как показателя финансовой культуры в работах российских и зарубежных ученых

Что значит быть человеком? Биологи, физики, химики, философы, психологи, социологи и представители других наук давали самые разные объяснения человеческому существованию, его содержанию, что делает понятие «человек» междисциплинарным. В работе А.Г. Асмолова написано, что «в историко-эволюционном подходе выделяются три построенные по неклассической логике дополнительности (Н. Бор) ипостаси человека, раскрывающие его сущность и существование как личности» [86]:

а) «человек как многомерное существо, проявляющееся одновременно как участник историко-эволюционного процесса; носитель социальных ролей и программ социотипичного поведения; субъект выбора индивидуального жизненного пути, в ходе которого осуществляется преобразование природы, общества и себя самого» [86];

б) «человек как пристрастное диалогичное полидеятельностное существо, сущность которого порождается, преобразуется и отстаивается в существовании – в мире, в других людях, в себе самом» [86];

в) «человек как субъект свободного ответственного целенаправленного поведения, выступающий как ценность в восприятии других людей, в том числе и самого себя, и обладающий относительно автономной устойчивой целостной системой многообразных индивидуальных качеств, характеризующих его самобытность и неповторимость в изменяющемся мире» [86].

Субъектная проблематика рассматривается представителями наук философия, психология, педагогика, социология и других.

Категория субъекта занимала место в философии Сократа, Платона, Аристотеля [87], Р. Декарта [88], И. Канта [89], Г. Гегеля [90], А. Шопенгауэра [91], Ф. Ницше [92], М. Хайдеггера [93], Ж.П. Сартра [94], М. Бубера [95], М. Фуко [96], С.З. Гончарова [97], Д.А. Зубова [98] и др.

Платон прибегает к особым понятиям «*khresthai*» и «*khresis*» для описания «заботы о себе как о субъекте». «*Khresthai*» и «*khresis*» означает обойтись с объектом или субъектом сообразно с его смыслом, «как должно». Например, если человек овладел навыком игры на музыкальном инструменте это не означает, что он научился обращению с музыкой («*khrcsthai*», «*khresis*»), или стал музыкантом, то есть научился обращению с собой в музыке [87]. Для Платона, а за ним и для М. Фуко, субъектность приобретает только в контексте специфических практик заботы о себе как субъекте.

Р. Декарт представлял субъектность основной характеристикой человеческого бытия и сформулировал «я мыслю, следовательно, я существую», что означает определение человека его разумом и способностью к самосознанию [88].

Г. Гегель рассуждает о том, что при зарождении человек еще «в себе не человек», но развитый разум может превратить его в того, кто он есть. Истинная природа разума заключается в обладании самосознанием и

свободой, которая примиряется со своей противоположностью. Разум можно описать как целесообразное действие, непосредственное, неподвижное и движущее само себя – это субъект [90].

А. Шопенгауэр предложил, что мир распадается на Я (субъект) и не-Я (объект). Объект, данный в форме представления, есть имманентная философия, имманентизм – мир внутри представления. Субъект – это тот, кто познает, будучи непознаваемым; в случае познания субъекта он превращается в объект. Человек же предстает в единстве субъекта (духа) и объекта (тела) и обе части одинаково важны, ничто из них не является ни первичным, ни вторичным. Мир дан нам не в своей подлинности, а в сознании того, кто его представляет, а представляет его – субъект. Стало быть, мир существует лишь потому, что существует представляющий субъект [91].

М. Хайдеггер занимался изучением субъектного бытия человека с позиции онтологии. По его мнению, человек является тем, кто выстраивает отношение к миру и вписывается в него, это определяет его личностные и культурные особенности [93].

М. Бубер исследует проблему субъектности и интеракцию между людьми. Связь между «Я» и «Ты» достигается через три ключевые сферы: жизнь в природе, где теряются языковые барьеры; жизнь с другими людьми, где возможно взаимопонимание и обмен; общение со сверхъестественными силами, которое происходит через творчество и духовность [95].

Для Ж.П. Сартра «Я» является объектом собственного выбора, а субъективный мир человека – это право каждого индивида на свободу и саморазвитие [94].

М. Фуко считал, что субъектность образуется в рамках социальных и культурных практик, и что она не является независимой истинной сущностью. Субъектность преобразовывается под влиянием дискурсов и властных отношений [96].

По мнению С.З. Гончарова, «субъектность есть такая форма социальной активности, которая характеризует личности и коллективы» [97]:

– «со стороны их способности к самоопределению, самодеятельности и самоорганизации, самоуправлению и нормотворчеству»;

– «со стороны реальных полномочий в реализации общественно значимых потребностей, интересов и целей»;

– «в аспекте реальной власти над природными, психическими и социальными силами» [97].

Д.А. Зубова вводит «представление о субъектности как некоторой целостности, возникшей в самом бытии» [98], «которое может быть раскрыто через основные характеристики: активность; способность к развитию и интеграции, самодвижению и самосовершенствованию; детерминированность через сознание; многомодальность; рефлексивность; нравственную ориентированность, когнитивную мотивированность; близость и адаптивность действительности; сопряженность с ответственностью, взаимодействие «Я и всех других»» [98].

Субъектность рассматривается в области психологии в научных трудах К.Г. Юнга [99], К. Роджерса [100], Э. Фромма [101], Г. Олпорта [102], Ж. Лакана [103]. Имеют труды о субъектности отечественные ученые С.Л. Рубинштейн [104], К.А. Абульханова [105], Л.И. Анцыферова [106], А.Н. Леонтьев [28], А.В. Брушлинский [107], Б.Г. Ананьев [108], П.П. Блонский [109], Л.С. Выготский [110], Г.Г. Кравцов [111], А.Г. Асмолов [112], Л.И. Божович [113].

К. Юнг рассматривал аспекты саморазвития как проявление субъектности человека [99].

К. Роджерс исследовал саморазвитие и стремление к самоосуществлению [100]. Процесс личностного роста и реализации потенциала обретается человеком через нахождение своего собственного пути в жизни. Роджерс выделял концепцию эмпатии – понимание чувств и переживаний других людей помогает лучше и больше понять собственные эмоциональные состояния и взгляды на жизнь.

По мнению Э. Фромма, люди всегда выражают человеческую суть, естество, человек преобразовывает окружающий его мир, самого себя, представляясь своим собственным творением. Эти преобразования возможны лишь на столько, на сколько доступна к этому природа внешняя и собственная. «Западная культура стремилась создать условия для развития индивидуальности, освобождения от авторитарного давления и развития навыков самостоятельного мышления, чтобы каждый мог почувствовать себя субъектом, однако, лишь небольшая группа людей достигла этого нового понимания себя, для других индивидуализм являлся лишь фасадом, не способным принести истинное чувство самотождественности» [101].

Г. Олпорту принадлежит диспозиционная теория личности, согласно которой люди предрасположены реагировать в различных ситуациях определенным образом, сохраняя постоянство в своих эмоциях, поступках, мыслях [102]. То, что сохраняет постоянство и является сутью личности.

Анализируя черты личности, возможно понять поведение индивида и прогнозировать его в различных ситуациях. Олпорт исследовал общие и индивидуальные характеристики личности. Он назвал индивидуальные черты диспозициями, разделив их на три типа: кардинальная диспозиция – это основная, сильно выраженная черта, она определяет все поведение и свойственна не многим; центральные диспозиции – это 5-10 основных характеристик, которые легко обнаруживаются окружающими людьми и составляют индивидуальность человека; вторичные диспозиции – это черты личности заметные и влияющие в меньшей степени. Диспозиции в сочетании с мотивами, установками, ощущениями образуют единый конструкт, называемый проприумом – совокупность всех сторон личности. В терминологии помимо проприума используются другие термины, например, «я» и «эго». Развитие проприума происходит на протяжении жизни человека и приводит к формированию зрелой личности как объекта субъективного познания и ощущения.

Ж. Лакан рассматривал субъектность как процесс, который формируется в результате социальных взаимодействий. Взаимодействие с окружающей средой и социальными нормами определяет субъектность и личностные качества [103].

С.Л. Рубинштейн сделал категорию субъектности основным элементом психологии [104], а его научная школа в составе А.В. Брушлинского [107] и К.А. Абульхановой [105] разработала субъектно-деятельностную теорию, которая используется сегодня широко используется в исследованиях. С.Л. Рубинштейн представил проблему места человека в мире и концепцию субъекта-человека.

А.Н. Леонтьев уделял особое внимание анализу деятельности человека и определял понятие личностного смысла, которое выражает пристрастность человеческого сознания [28].

Л.И. Божович и ее коллеги писали о внутренней позиции личности, считая ее системообразующим механизмом в конструировании поведения [113]. Формирование позиции личности зависит от индивидуального и социального опыта, социальных условий.

Б.Г. Ананьев разработал концепцию социокультурной детерминации субъектности, считая ее результатом социальной практики и индивидуального опыта [108].

Г.Г. Кравцов исследовал вопросы формирования и развития субъектности в контексте современной педагогики [111]. По мнению ученого, «субъектность – это способность к самодвижению, способность быть источником активности. Все, что находится на полюсе объекта, в этом гносеологическом отношении начисто лишено свойств субъектности» [111].

Исследованиями формирования субъектной личности занимались представители отечественной педагогики: О.В. Маниковская [114], И.Л. Левина [115], И.Н. Токарева [116], А.Д. Кариев [117], И.Г. Андреева [118], Г.И. Аксёнова [119], Н.М. Борытко [120] и др.

О.В. Маниковская называет субъектность инструмент создания самоорганизующейся среды [114]. Развивать субъектность значит обретать свой опыт, строить путь к себе, овладевать собой и своими чувствами, что далеко от просто усваивания знаний, это получение «живого» знания». Обретение субъектности возможно посредством образовательного процесса.

И.Л. Левина пишет, что «проблема субъектности - это проблема развития активной, ответственной, интегрированной личности, способной адаптироваться к быстро изменяющимся условиям социальной жизни, противостоять неблагоприятным ее воздействиям, самореализоваться в жестких социальных условиях, управлять собой, своей жизнью и деятельностью. Пока эта проблема не будет решена, трудно ожидать положительных изменений в жизни российского общества» [115].

По мнению И.Н. Токаревой, субъектность – центральное личностное образование, проявляющееся в активной творческой позиции человека при решении жизненных задач, в способности к саморегуляции и саморефлексии собственной деятельности [116].

А.Д. Кариев отмечает: сущность субъектности заключается в способности личности осознанно организовывать свои действия в соответствии со своими ценностями и убеждениями, а также изменять себя и мир вокруг себя через активное и творческое воздействие [117].

В отечественной социологии вопросами субъектности занимались ученые: В.А. Ядов [121], А.Я. Большунов [122; 123], А.Г. Тюриков [123; 124], Е.Н. Малик, К.А. Иванова [125], А.А. Черных [126], Ю.Ю. Волков [127], И.А. Климов [128], В.А. Вовк [129] и др.

Социальные установки и противоречия аттитюдов с реальным поведением человека изучал В.А. Ядов. Концепция «диспозиции личности» показывает склонность индивида к восприятию и оцениванию различных условий деятельности, а также активность человека поступать тем или иным образом в этих условиях. Под диспозицией понимаются «жизненная позиция, направленность интересов, ценностная ориентация, социальная установка,

субъективное отношение, доминирующая мотивация, субъективный смысл, придаваемый действиям» [121]. Поступки человека либо соответствуют общей линии поведения, определяемой его личностными свойствами, либо колеблются вокруг нее. Ученый сформулировал «эффект регулятивной диспозиционной аддитивности», по которому поведение индивида обусловлено влиянием высоких регулятивных свойств личности [121]. Несоответствие между диспозициями и фактическим поведением может быть вызвано индивидуальными факторами. и социальными, то есть нормами и противоречивостью требований в сферах жизни людей. Разрыв может быть вызван разнообразными препятствиями на пути исполнения регулирующих диспозиций и в процессе их осознаний субъектом.

А.Я. Большунов, С.А. Большунова и А.А Озеров под субъектностью понимают способность человека распорядиться собой, своей жизнью, обстоятельствами своей жизни сообразно с их смыслом [122]. А.Я. Большунов и А.Г. Тюриков подняли вопрос «субъектных компетенций», то есть тех, которые описывают субъектность. Учеными сформулированы признаки субъектности, такие как активность, самостоятельность, инициативность, творчество, «заинтересованно-активное отношение к жизни, к людям, к себе», сознательное целеполагание, «надситуативность» [124].

Е.Н. Малик, К.А. Иванова изучают политическую субъектность молодежи в условиях социально-политических трансформаций и указывают на негативные последствия от трансформаций – политическую дезинтеграцию, потерю политической культуры, отклонение политического поведения от общепринятых, и позитивные – новые модели политической активности, разнообразие мнений и взглядов в политике. Ученые считают, что воспитание, образование, в том числе медиаобразование, развитие гражданина с активной позицией есть эффективные инструменты формирования политической субъектности [125].

А.А. Черных понимает под субъектностью уникальную форму человеческой деятельности, которая выражается в активности, в способности

аккумулировать возможности человеческого потенциала для решения проблем [126]. В профессиональную субъектность исследователь включает внутренний мир человека, стремление к профессиональной самореализации, компетентность, активную профессиональную позицию, открытое сотрудничество и обмен опытом.

Ю.Ю. Волков изучает финансовую субъектность финансистов и считает, что повышение степени субъектности и автономности финансистов зависит от использования ими неформальных норм в реализации целей, неподвластных достижению через формальные нормы [127].

И.А. Климов описывает социальную субъектность и ее проблемы на примере наемных работников [128]. Ученый вводит ряд характеристик, по которым индивид или группа признаются субъектными:

1) наличие представлений о желаемом будущем и способах его достижения, установление правил в системе отношений для достижения целей с учетом намерений других участников системы отношений;

2) идентификация себя с сообществом, способность быть ответственным за себя и группу, ее целостность, поддержание норм и правил;

3) стабильность состава участников, целесообразность и правильность распределения функционально-ролевых позиций в сообществе;

4) наличие лидера или лидерской группы, компетентной управлять и трансформировать правила и режимы правил;

5) способность оценить возможности и ресурсы сообщества;

6) наличие укорененные в культуру сообщества практик и ритуалов;

7) взаимодействие с партнерами и контрагентами, которые признают легитимность данного субъекта.

В.А. Вовк указывает на связь субъектности с человеческим капиталом, предлагая понимать под человеческим капиталом совокупность знаний, навыков, мотиваций, счастье, ценностные императивы и субъектность. Исследователь называет субъектного индивида важным компонентом в становлении «общества мудрости» [129].

О субъектности студентов, молодежи пишут А.Ш. Яруллина [130], С.Л. Шлычкова [131], П.М. Якобсон [132], Л.И. Недосека [133], М.Ю. Энеева [134], Н.А. Чернова [135], Т.А. Ольховская [136], А.М. Новиков [137], М.В. Исаков [138], Ф.Г. Мухаметзянова [139], А.Р. Насыбуллин, В.Р. Вафина [140], О.В. Пискунова [141].

Субъектность дискуссионна и не лишена критики, особенно в работах постмодернистов. Например, Ж. Бодрийяр пишет, что природа субъекта и сам субъект имели свой смысл до той поры, пока субъект не расстался со своей волей к власти, со способностью выходить из своего физического состояния и обращаться к божественному, находящемуся за рамками чувственного опыта «по ту сторону» человеческого бытия. С этими изменениями субъект стал неспособным управлять своими действиями, защищать себя от уязвимости и смерти, что приводит к мысли о несостоятельности субъекта. В настоящее время единственной возможной позицией является позиция объекта [142].

Итак, проведенный анализ научных подходов к изучению субъектности позволяет описать ее характеристики:

1) субъектность – это способность обойтись с объектом или субъектом сообразно с его смыслом;

2) для того, чтобы стать субъектным, недостаточно владеть навыком или каким-либо умением, данная характеристика обязывает обладать компетентностью применять эти навыки и умения в различных жизненных обстоятельствах;

3) «субъектность приобретается только в контексте специфических практик заботы о себе как субъекте» [7] на основе смыслообразования и деятельности;

4) субъектное поведение есть разумное поведение, которому свойственно целесообразное действие и деятельность;

5) только субъект способен посредством своего сознания воспринимать мир, которого не существует в своей истинной форме;

б) с одной стороны, обладающий субъектностью человек интерсубъективно выстраивает отношение к миру и вписывается в него, что определяет его личностные и культурные особенности, с другой стороны, субъектность образуется в рамках социальных и культурных практик;

7) активная личность представляет собой ту, что включена в социальный процесс и проявляет: самопознание; самовыражение; самоорганизацию; властвование над окружающим миром, духовными и социальными сферами; удовлетворение потребностей, интересов и целей; активность, является источником активности; осознанную организацию своих действий в соответствии со своими ценностями и убеждениями; выражение своих мыслей и чувств, свою волю и сознание в социальной и культурной реальности; творческую позицию при решении жизненных задач; рефлексивность; интеграцию; нравственную ориентированность; взаимодействие «Я и всех других»; распоряжение собой, своей жизнью, обстоятельствами своей жизни сообразно своим смыслам;

8) обретение субъектности возможно посредством образовательного процесса.

Одной из атрибутивных категорий, определяющих субъектность, является смысл. Смысл есть почти во всем, что соприкасается с «рукой» и «мыслью» человека, но смыслы, вкладываемые в свои действия человеком, обладающим субъектностью и не обладающим, отличаются, а именно: смысл того или иного действия индикативный, через смыслы выражаются различные качества индивида, установки, ценности, позволяющие судить о его субъектности.

Смыслы являются культурными кодами. Д.В. Сергеев пишет: «Смысл имеет только то, что люди договорились считать осмысленным так-то или так-то. При этом механизмом договора выступает традиция, которая цементирует накапливаемые во времени смысловые образования. Естественно, форма договора носит бессознательный характер и зависит от многих параметров:

географических, этнических, экономических, собственно культурных, политических, субъективно человеческих и многих других» [143].

А.А. Пелипенко и И.Г. Яковенко представляют культуру пространством «активного динамического смыслообразования» [144].

Финансовая культура как часть экономической культуры и общей культуры включает процессы смыслообразований, которые приводят к закреплению смыслов финансовых ситуаций, детерминированных финансовой культурой. Обретая те или иные смыслы, люди выстраивают финансовое поведение, мышление. Следовательно, анализ финансового поведения человека позволяет понять, какие смыслы разделяются им. Смыслы могут быть глубоко рационализированными, умеренно рационализированными, социально направленными, альтруистичными и др. Смыслы, движущие человеком в процессе реализации своего финансового поведения, систематизированы и представлены в моделях экономического поведения, описанных и обоснованных учеными.

Модель «экономического человека» («*homo oeconomicus*») основана на положениях неоклассической экономической теории, теории рационального выбора. Смыслообразование любого финансового поведения базируется на рациональной составляющей, а именно, при обращении за помощью к ближнему окружению человек получит помощь не от их расположения, а от того, что в их собственных интересах будет сделать что-то для просящего [145]. По модели «*homo oeconomicus*» каждый индивид независим, эгоистичен, рационален и хорошо информирован, а на принимаемые им решения не оказывают влияние ближнее окружение, традиции, опыт совершенных сделок. Основатель утилитаризма И. Бентам свел принцип человеческого поведения к максимизации удовольствия и минимизации страдания. Такой человек нацелен на получение собственной выгоды и полностью независим от других. В этом заключаются разделяемые смыслы экономическим человеком в процессе своего финансового поведения.

Другая модель – «человек социологический» («homo sociologicus») представляет человека, разделяющего смыслы противоположные тем, что присутствуют у «homo oeconomicus». Представитель «homo sociologicus» является пассивным транслятором социальных и культурных обычаев, привычек и норм, и поэтому финансовые действия обусловлены общепринятыми смыслами, которые являются продуктом функционирующих социальных и культурных обычаев, привычек и норм. Люди действуют механически, не задумываясь, и независимо от своих представлений о рациональном выборе [7], выполняют определенную социальную роль, в которой совмещается индивидуальное и общественное, и практически лишены свободы выбора [146].

Современный экономический социолог М. Грановеттер описывает эти крайние подходы как недо- и пересоциализированные концепции человека [7; 147]. Их противоречивость емко выразил Дж. Дьюзенберри: «Вся экономическая теория посвящена тому, как люди делают выбор, а вся социология посвящена тому, почему люди не имеют никакого выбора» [148]. «Преодоление дихотомии рациональности и культурной обусловленности возможно через введение понятия финансового субъекта», которое обеспечивает связь микро- и макроуровня экономической системы [7].

Финансовый субъект «не действует как рациональный эгоист не только из-за ограниченной рациональности, но и в связи с полимотивированностью, неоднородностью мотивов и невозможностью вывести их из одного единственного основания» [7]. «Он не является пассивным продуктом культуры и дискурсов» [7]. В свою очередь, финансовая субъектность – это «способность распорядиться собой и обстоятельствами собственной жизни сообразно их смыслу в рамках финансовых ситуаций», включая «возможности для проактивного осмысления человеком новых обстоятельств, принятия более эффективных действий», особенно в эпоху неопределенности, а также «укоренения в финансовую культуру общества и в экономическую систему в целом» [7; 149]. Осмысленность «не тождественна рациональному»

экономическому выбору. Определенные «действия могут быть признаны экономически нерациональными с точки зрения конвенциональных концепций финансовой грамотности, но быть оправданными с позиции индивида» [7]. «В.В. Радаев приводит частный пример этого: когда человек оставляет чаевые на заправке в чужом городе, зная, что никогда не встретится с обсуживавшим его официантом, он не действует исходя из соображений выгоды, поскольку вероятность их встречи или влияния на жизни друг друга в будущем крайне мала. Им руководит нечто иное [7; 150].

Основываясь на описанных выше характеристиках финансовой культуры и субъектности, финансовая субъектность обладает следующими свойствами:

- выражается в умении обращаться со знанием в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном и страховом поведении, сообразно смыслам субъектов;

- формируется в рамках социальных, общих культурных и специфических культурных – экономических и финансовых – практик, которые при этом не поработают человека, не делают его пассивным продуктом культуры и дискурсов, в рамках практик заботы о себе как субъекте, обладающем полимотивированностью, в рамках образовательных практик;

- финансовый субъект выстраивает отношение к деньгам, миру финансов и вписывается в него, это определяет финансовую культуру;

- финансовый субъект разумен, целесообразен, но не всегда рационален;

- финансовая субъектность есть форма социальной активности, выраженная в способности к самоуправлению, рефлексивности в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном и страховом поведении, к распознаванию потенциальных рисков с последующим формированием стратегии поведения, к проявлению полномочий в реализации финансового поведения и связанных с ним потребностей, интересов и целей,

к осознанной организации своих финансовых действий в соответствии со своими ценностями и убеждениями, к нравственной ориентированности, к взаимодействию с другими субъектами.

Исходя из свойств финансовой субъектности, она не отвечает общепринятому определению финансовой грамотности, но является проявлением грамотности субъективной. Под общепринятыми определениями понимаются те, что представлены в источниках: Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [151], исследованиях PISA [152], статьи российских ученых и специалистов в данной области (У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева [153], Н.В. Аликперова [154], А.С. Чулков [155], О.В. Степнова [156] и др).

В научном сообществе к исследованию финансовой грамотности применяется трехкомпонентный подход: 1) установки, формирующие культуру финансово грамотного поведения; 2) необходимые знания; 3) практическое воплощение установок и применение знаний.

На сегодняшний день в понятии финансовая грамотность не популяризируется субъектность индивида, это можно объяснить тем, что финансовая субъектность – не всегда про «грамотное» финансовое поведение. «Если человек обучается основам финансовой грамотности, то целесообразно было бы научить его не только обращению с каким-либо финансовым инструментом, но и обращению с этой грамотностью» [7]. Это позволяет оценивать уровень достигнутого профессионализма.

Как финансовая субъектность связана с финансовой культурой? При социальном взаимодействии в финансовых ситуациях люди обмениваются опытом. Из типических действий складываются общие представления о финансовой культуре, выраженные в практиках (*shared cultural practices*) и смыслах (*shared cultural interpretation*). Часть из этих общих практик, приобретая устойчивость, институционализируются и превращаются в правила, которые регулируют и контролируют поведение его участников [13]. Однако в условиях постоянного навязывания различных концепций контроля

чаще всего в числе победителей остаются те участники экономических отношений, которые признаются наиболее инновативными игроками, внедряющими новые методы работы, умеющие видеть привычные явления под новым углом и обнаруживающие, скрытые возможности, неявные взаимосвязи. Основная же масса людей, не обладающая финансовой субъектностью, подстраивается под лидеров, действия которых играют ключевую роль, становятся объектами подражания. Обретение смыслов финансовых действий и ситуаций актором есть процесс укоренения в обществе особой финансовой культуры, которая, в свою очередь, прогрессивна, способствует формированию драйверов экономического роста, традиционна в отношении сохранения базовых норм или деструктивна по отношению к экономической системе.

По итогам проведенного анализа получены следующие выводы:

1) междисциплинарность понятия «субъектность» приводит к тому, что достаточно сложно провести жесткие границы между философией, психологией, педагогикой и социологией, оперирующими данным понятием в собственных контекстах, тем не менее, каждая из дисциплин расширила понимание субъектности и позволила усилить и описать ее характеристику;

2) категория субъектности имеет схожее значение с теорией диспозиций В.А. Ядова, что позволяет с опорой на научные разработки ученого разработать социологический подход к исследованию субъектности;

3) в научный оборот введено понятие финансовой субъектности как интегрального феномена, объединяющего в себе различные характеристики субъектной личности, взаимодействующей со сферой финансов через потребительское, сберегательное, инвестиционное, кредитное и страховое поведения;

4) понятие финансовой субъектности отличается от понятия финансовой грамотности, поведение обоснованное с точки зрения финансовой грамотности, может не являться субъектным, так же как будучи финансово субъектным – не являться финансово грамотным.

1.3 Компаративистский анализ научных подходов к измерению финансовой культуры

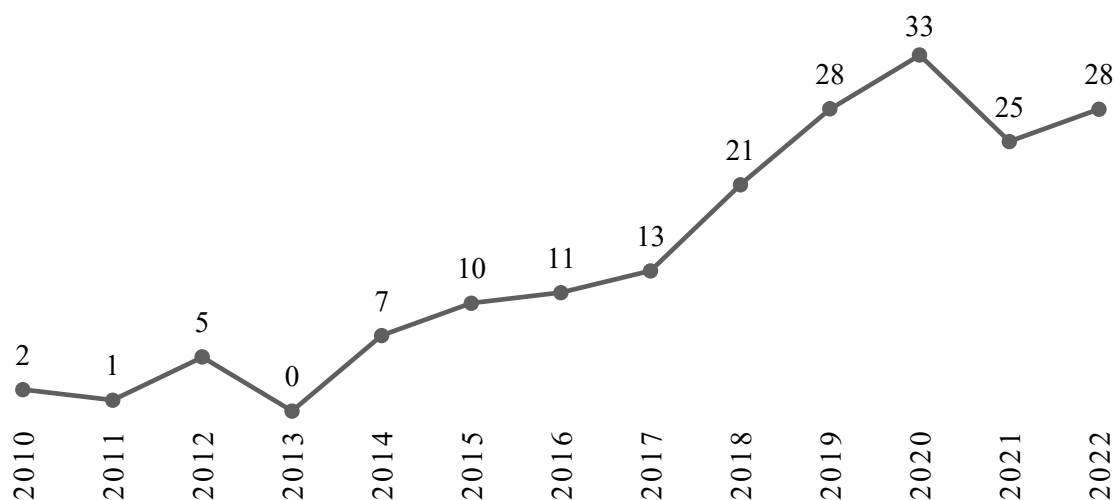
Одним из эффективных инструментов изучения финансовой культуры и финансовой субъектности в научном дискурсе является анализ опубликованных трудов представителями научного сообщества. С целью выявления направлений, содержания и темпоральных особенностей темы финансовой культуры были использованы фактологические материалы, являющиеся базой для проведения количественного и качественного контент-анализа [4].

На первом этапе исследования проведено формирование базы научных публикаций в виде статей, монографий, тезисов докладов на конференциях, глав в книгах на русском языке, изданных в период с 2010 г. по 2022 г. и размещённых в российской научной электронной библиотеке eLibrary [4].

На втором этапе проведена классификация областей знаний в соответствии с государственным рубрикатором научно-технической информации. Далее на основании названия научной публикации и аннотации были вычленены и проанализированы смысловые единицы.

Общий объём научных работ по теме финансовой культуры составил 184 русскоязычные публикации, среди которых 171 статья (92,9%), 6 сборников трудов конференций (3,3%), 3 тезиса доклада на конференции (1,6%), 2 главы в книге (1,1%), 2 монографии (1,1%). Динамика публикационной активности научных трудов по теме финансовой культуры свидетельствует о росте заинтересованности научного сообщества [4], что продемонстрировано на рисунке 1.

Пик публикационной активности работ по финансовой культуре зафиксирован в периоде с 2019 г. по 2020 г., опубликована 61 научная работа, для сравнения за время с 2010 г. по 2018 г. суммарно было размещено 70 работ. При этом в 2021 году зафиксирован спад количества публикаций на уровне - 24% по сравнению с 2020 годом.



Источник: составлено автором по материалам научной электронной библиотеке eLibrary [158].

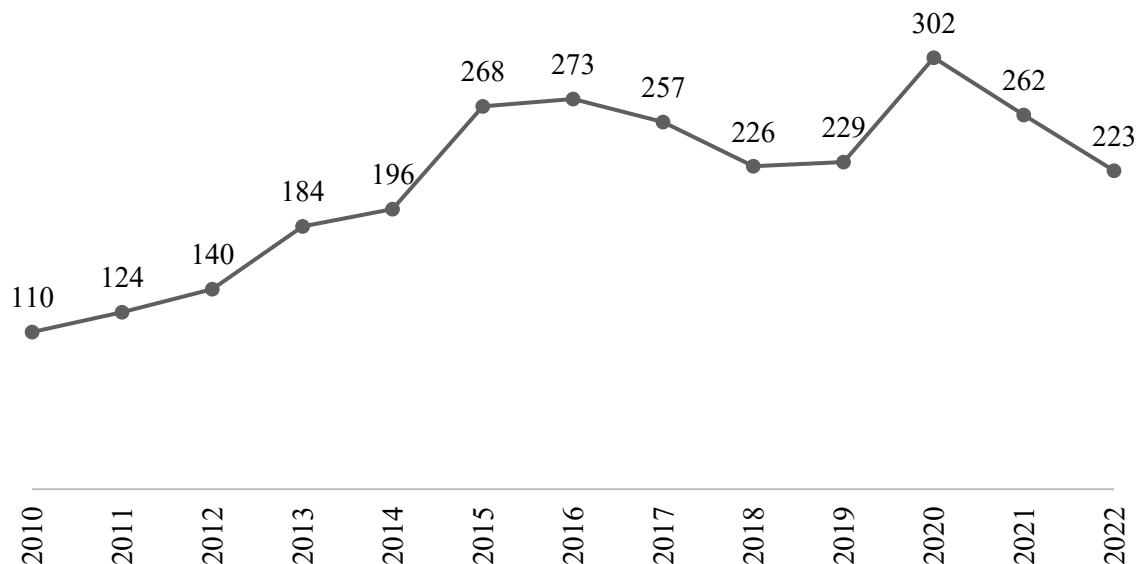
Рисунок 1 – Количество научных публикаций по теме финансовой культуры на русском языке за период с 2010 г. по 2022 г.

В 2020 году научные публикации в основном посвящены вопросам финансовой культуры социально-демографических групп, вопросам повышения финансовой культуры. В разрезе по областям знаний проблема финансовой культуры объективизирована более чем в 35 сферах, но чаще всего рассматривается в следующих областях: «Экономика. Экономические науки» (35%); «Финансовая наука. Денежные и налоговые теории. Кредитно-финансовые институты» (13%); «Народное образование. Педагогика» (8%); «Социология» (8%).

Также было проанализировано в каких формах и как количественно объективизирован научный дискурс субъектности в отечественной науке. Общий объём анализируемых русскоязычных публикаций составили 2794 работы. За 2010–2022 гг. было издано 1504 статьи в журналах (53,8%), 1053 статьи в сборнике трудов конференции (37,7%), 152 главы книг или статьи в сборнике (5,4%), 65 книг или сборников статей (2,3%). Динамика публикаций про субъектность свидетельствует о растущей заинтересованности научного сообщества к теме, как показано на рисунке 2.

В 2015–2020 гг. количество публикаций увеличилось в два раза по сравнению с 2010–2014 гг. В разрезе по областям знаний тема субъектности

объективизирована более чем в 96 сферах, но чаще всего рассматривается в таких, как: «Народное образование. Педагогика» (40,6%); «Психология» (36,2%); «Философия» (6,3%); «Социология» (5,5%).



Источник: составлено автором по материалам научной электронной библиотеке eLibrary [158].

Рисунок 2 – Количество научных публикаций по теме субъектности на русском языке, по годам

Проведенный анализ показывает, что субъектность в финансовой сфере никем не исследовалась и ее место не определено в финансовой культуре. Более того, представленные в электронной библиотеке eLibrary научные работы по теме финансовой культуры почти на 80% посвящены сведению данной культуры до финансовой грамотности, иными словами, посвящены теме финансовой грамотности.

Учитывая растущий интерес научного сообщества к теме финансовой культуры, примененный компаративистский подход к анализу существующих методик измерения финансовой культуры, позволил зафиксировать недостаточную степень методической разработки измерения и оценки финансовой культуры. На сегодняшний день подходы и результаты проведенных социологических исследований базово направлены на мониторинг показателей, заложенных в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Общепринятой

методики измерения финансовой культуры не существует, однако зафиксирована заинтересованность органов государственной власти в ее разработке.

Правительством Российской Федерации совместно с Банком России разработана Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее – Стратегия) [158].

В документе содержится план государственных действий с опорой на статистику о состоянии финансовой грамотности в России, информацию о проведенных инициативах, направленных на повышение знаний граждан в области финансовых тем, сформированные цели и задачи, методы реализации и оценки эффектов от работы Стратегии. Также выделены ключевые элементы финансовой грамотности и финансовой культуры, направления реализации, индикаторы, мониторинг и потенциальные риски. Основными индикаторами выполнения плана действий являются:

- индекс уровня финансовой грамотности населения России;
- уровень интеграции финансовой грамотности в образовательную систему на уровне субъектов Российской Федерации;
- уровень инфраструктурного развития субъектов Российской Федерации, способствующего повышению финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации;
- индекс развития финансовой культуры.

В документе указано, что методика расчета индикатора находится в разработке.

При оценке уровня финансовой культуры необходимо учитывать региональную специфику и использовать единую методологию исследований с обеспечением взаимоувязанности с проведенными исследованиями.

Ведутся работы над проектом формирования Национального рейтинга субъектов Российской Федерации по уровню финансовой культуры. Проект обсуждается экспертным обществом в лице Министерства финансов Российской Федерации (далее – Минфин) Центрального банка

Российской Федерации, Научно-исследовательского финансового института Минфина (далее – НИФИ), Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Российской экономической школы, Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ), Фонда «Общественное мнение» (далее – ФОМ). Суть рейтинга заключается в создании оценки усилий, предпринимаемых субъектами Российской Федерации, в сфере повышения финансовой грамотности, и в разработке механизмов поощрения регионов на основе результатов подготовленного рейтинга. Для формирования методики рейтингования задействованы:

- исследования профессора Аннамари Лусарди в области поведенческой экономики и финансовой грамотности [159];
- структура Методологий присвоения рейтингов агентствами, опыт НИФИ при проведении рейтингования субъектов Российской Федерации;
- рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития по замеру финансовой грамотности.

В результате кабинетного исследования обнаружено, что методики измерения финансовой культуры в основном представлены через исследование экономической культуры. В отечественной литературе крайне мало трудов, посвященных данной проблематике, методика и система оценивания финансовой культуры не разработана. Существуют исследования по смежным темам, выявлено порядка десяти подходов к измерению культуры, ценностей и поведенческих установок, они опираются на количественные и качественные методы.

Качественные методы предполагают использование наблюдений, контент-анализа документов для анализа культурного контекста страны, ее истории, традиций, повседневной жизни граждан. Ограничения и сложности использования качественного метода заключаются в трудностях выбора

единиц анализа, обосновании объективности этого выбора, интерпретации результатов, объяснении культурных различий, возможности проведения межстранового сравнения. В работах М. Вебера и Л. Харрисона встречается анализ макро-характеристик культуры, в том числе религия, тип цивилизации, язык. М. Вебер показал воздействие протестантской этики и выходящего из нее убеждения о добродетельности труда ради экономического благополучия, а Л. Харрисон, опираясь на цивилизационный подход, выделил восемь цивилизаций, различных по истории, религии, языку, традициям. Подтверждение влияния языка, на котором говорит человек, на его способ мышления, поведенческие установки получено исследованиями В. Гумбольдта [160], Э. Сепира [161] и Б. Уорфа [162], Л. Выготского [163].

Количественные методы позволяют использовать данные статистики, социологических опросов, экспериментов. Статистика содержит зафиксированные во времени характеристики общества, и может неявно показывать специфику общества, например, явка избирателей или донорство крови могут использоваться для оценки выраженности кооперации или альтруизма в обществе. Опросы позволяют производить межстрановые замеры, сравнения, отслеживание феномена в динамике. Самыми масштабными проектами по изучению социокультурных особенностей являются World Values Survey [164], European Values Study [165], Asian Barometer [166], Global Preferences Survey [167] и др.

Лабораторные и полевые эксперименты направлены на работу с реальным поведением людей в конкретных условиях. Известны эксперименты для исследования экономических выборов людей, например, в игре «Ультиматум» участвуют два игрока: игрок А имеет некую сумму денег, часть из которой на свое усмотрение предлагает игроку Б. Тот может согласиться или опровергнуть предложенную долю. В среднем участник А предлагает разделить сумму в соотношении 30% (для игрока Б) на 70% (в пользу себя). В случае согласия игрока Б, обе стороны получают доли в соответствии с распределением игроком А. При отклонении предложенной доли без денег

остаются игроки и А и Б. Очевидной концепцией решения игр с ультиматумом является точка идеального равновесия [168], но экономическая теория предсказывает единственный точный баланс в этой игре: участник А предлагает минимальную сумму игроку В, который ее принимает, и оба получают выигрыши. Однако результаты показывают, что теория максимизации выгоды сталкивается с неким феноменом, регулирующим неэгоистические предпочтения игроков, а транслируемое поведение не поддается объяснению с точки зрения концепции «человека экономического» [169].

Общая характеристика, методика и результаты исследований по темам, в той или иной степени связанным с финансовой культурой и финансовой субъектностью, представлены далее.

1) В 2021 году коллективом исследователей (А.Г. Тюриков, О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, Е.Л. Круглова, С.А. Большунова, Д.А. Кунижева, Д.И. Марков и др.) реализована научно-исследовательская работа по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации, в которой предложена методика измерения сформированности финансово-экономической культуры как параметра экономической системы для анализа ее современного состояния на примере количественно и содержательно значимой социальной группы [56; 57; 58]. Методика, в рамках апробации, позволила оценить состояние финансово-экономической культуры через определенные характеристики финансово-экономической субъектности. Авторы предложили набор показателей и индикаторов [170]:

а) показатель «интересы и ценности» измеряется через отношение к деньгам и имуществу, уровень межличностного доверия, стремление к индивидуализму или солидарности, гедонистический или аскетический настрой на жизнь, горизонт планирования в виде краткосрочной или долгосрочной ориентации, заботу об близких людях или самореализацию,

рискованную стратегия или стабильность, отношение к труду, меркантильность или альтруизм;

б) показатель «представления о нормах в социально-экономической сфере» измеряется через представления о надежности и нарушениях в системе финансово-экономических отношений, восприятие надежности защиты прав собственности, восприятие трудовой справедливости, ожидания в вопросах трудоустройства, восприятие риска экономической нестабильности в стране, восприятие риска банковского мошенничества, при участии в добровольном пенсионном страховании, представления о возможности достижения финансового благополучия;

в) показатель «представления о нормах в социально-политической сфере» измеряется через представления о социально-экономических интересах российской элиты, деятельность государства и государственное устройство;

г) показатель «поведение, финансово-экономической культурой детерминированное» измеряется через установки в способах достижения финансового благополучия, важность официального оформления трудовых отношений, распространённость практики применения различных форм сохранения и/или приумножения денег, в том числе используемые формы для сохранения и/или преумножения денег, самооценку финансовой грамотности, потребность в повышении своей финансовой грамотности;

д) показатель «приемлемость экономических нарушений и нечестных приемов в борьбе с конкурентами» измеряется через приемлемость экономических нарушений в налоговой сфере, в сфере потребления, в хозяйственной деятельности, в сфере кредитования и инвестиций, допустимость использования нечестных приемов в борьбе с конкурентами;

е) показатель «социальные отношения и ближайшее окружение» измеряется через приемлемость для ближайшего окружения студентов различных нарушений в экономической деятельности, готовность ближайшего окружения студентов нарушить закон в рамках своей

экономической деятельности, факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках экономической деятельности;

ж) показатель «доверие финансовым организациям» измеряется через доверие банкам и банковским организациям, инвестиционным компаниям, негосударственным пенсионным фондам, страховым компаниям;

и) показатель «принятие финансово-экономических трансформаций в обществе»;

к) показатель «установки на миграцию»;

л) показатель «влияние различных источников на формирование знаний в области управления личными финансами».

Выработанные показатели и индикаторы дополнены и уточнены системой субиндексов и коэффициентов, например, рассчитаны: субиндекс допустимости использования нечестных приемов в борьбе с конкурентами; субиндекс приемлемости экономических нарушений; субиндекс представлений о трудовой справедливости; субиндекс признания государства социальным; субиндекс признания российской элиты, как заинтересованной в благоприятных изменениях. Финансово-экономическая субъектность определена весами, что позволяет рассматривать ее как измеряемую величину и использовать данную систему для оценки сформированного уровня финансово-экономической культуры в различных социокультурных группах и слоях.

При интерпретации результатов задействованы уровневые значения: высокий (1-0,67), средний (0,33-0,67) и низкий (0,00-0,32) [170]. Среднее арифметическое индивидуальных индексов финансово-экономической субъектности составило 0,48, что указывает на средний уровень развитости финансово-экономической субъектности у исследуемой группы.

2) В 90-е годы реализована научно-исследовательская работа «Наши ценности и интересы сегодня», в результате которой определены базовые ценности населения и перестройки ценностных ориентаций граждан в условиях меняющейся социальной структуры. Авторами разработана

методика исследования, основанная на методе ранжирования ценностей М. Рокича, изучены 14 инструментальных и терминальных ценностей. Среди выводов представлены следующие положения [15]:

а) в начале 90-х годов почти каждый второй гражданин выражал несогласие с действующим политическим режимом, получены высокие показатели недоверия правительству, коммунистической партии, правоохранительным органам, однако в 1994 г. зачаточным демократическим институтам доверяли не более 40% населения;

б) основная причина недоверия правительству заключалась в усилении россиянами ощущения бессилия и концентрации власти на личных интересах, рост разделяющих суждение «такие люди, как я, не могут влиять на деятельность властей» с 65% в 1990 г. до 81% в 1994 г.;

в) в 1994 г. повышается доверие государственным ценным бумагам целевого назначения, почти 30% граждан обменяли ценные бумаги на акции своего или чужого предприятия, 37% - на акции инвестиционного фонда, в итоге получили дивиденды менее 5%, остальные чувствовали себя обманутыми;

г) реализованные государством меры привели к повышению в 1998 г. гражданской активности и формированию слоя самодеятельного населения, почти каждый второй работал на предприятиях, принадлежащих гражданину на праве собственности, или занимался предпринимательской деятельностью;

д) значимость законности как инструмента социального порядка стала высшей базовой ценностью населения, абсолютное большинство были обеспокоены проблемами преступности в стране;

е) подавляющим большинством россиян разделяются ценность семьи и общественного порядка, результаты приводят к закономерным заключениям о повышенной потребности у людей в общественном спокойствии в кризисные периоды государства и в семье и общении как надежных пристанищ от общественных потрясений;

ж) произошла заметная либерализация ценностей, рационализация смыслов деятельности граждан: с одной стороны, человек оказался безразличным власти, но с другой – «объективно человек оказался в положении, побуждающем его действовать самостоятельно, отказываясь от прежних мифов в пользу рациональных аргументов».

3) Профессор Л. Харрисон выделяет десять ценностей в изучении влияния культуры на экономику и разделении прогрессивных культур от статичных [171], как показано в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ ценностей прогрессивных и статичных культур по Л. Харрисону

Ценность	Прогрессивные культуры	Статичные культуры
1	2	3
Нацеленность на будущее	«Устремлены в будущее через прогрессивное видение мира, люди способны сами влиять на свою судьбу»	Ориентированы в настоящее и прошлое
Труд и успех	«Работа упорядочивает повседневную жизнь, а трудолюбие, творчество и стремление к успеху не только вознаграждаются финансово, но и приносят удовлетворение и самоуважение»	«Труд не является главным условием жизненных достижений, материального положения и самоуважения»
Бережливость	«Является матерью инвестиций (и финансовой безопасности)»	«Угроза уравнилельным порядкам»
Образование	«Ключ к прогрессу»	«Второстепенная, элитарная ценность»
Справедливость и честность	Межличностные отношения строятся на справедливости и честности	«Справедливость, подобно персональному успеху, представляет собой функцию, реализуемую только за деньги или в силу личных связей»
Поощрение способностей	Основной фактор профессионального роста – личные способности	Фактор профессионального роста - «социальное происхождение и связи»
Строгость этических норм	«Поведенческие кодексы более ригористичны»	«Поведенческие кодексы менее ригористичны»

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Общественная солидарность	Высокие показатели доверия не только межличностного	Доверие только ограниченному кругу лиц, склонность к коррупции, налоговым нарушениям, nepoтизму
Распределение власти	Власть равномерно распределена	Власть осуществляется вертикально
Секуляризм	Стимулируются самовыражения и разнообразие мнений, воздействие религиозных учреждений на жизнь общества минимально	Поддерживаются традиции, религиозные организации воздействуют на общественную жизнь значительно

Источник: составлено автором по материалам [171].

4) В 2008 году НАФИ и Всемирный банк исследовали реальный уровень финансовой грамотности россиян и отдельных групп граждан [172]. Использованы социологические методы сбора первичной информации: массовый опрос и фокус-группы. Опрос, реализованный по общероссийской репрезентативной выборке, 1600 человек, включал в себя 40 вопросов. Использованный трехкомпонентный подход позволил выявить установки и знания о финансовых институтах, продуктах, а также навыки использования финансовых продуктов. Вопросы анкеты представлены в нескольких блоках: а) отношение россиян к учету доходов и расходов и их действия, которые будут совершены, если денежные средства останутся до новых поступлений, отношение к долговым и кредитным обязательствам; б) оценка собственных знаний и навыков управления личными денежными средствами; в) представления людей об «агентах» ответственности за финансовое благополучие и стратегии компенсирования рисков; тесты на финансовую математику.

5) Лусарди и Митчелл начали с 2011 г. координацию проекта под названием «Финансовая грамотность во всем мире», международное сравнение финансовой грамотности [173]. Большинство стран, включенных в

проект, имеют хорошо развитые финансовые рынки, но показатели финансовой грамотности относительно не высоки. Тот факт, что уровни финансовой грамотности схожи в странах с разным уровнем экономического развития, указывает на то, что с точки зрения финансовых знаний мир действительно плоский, более того, уровень доходов или повсеместное распространение сложных финансовых продуктов сами по себе не приводят к более финансово грамотному населению.

б) В 2016 г. Международной сетью финансового образования Организации экономического сотрудничества и развития разработана единая рамка компетенций по финансовой грамотности взрослого населения. Эти знания представлены как всеобъемлющий набор сведений и навыков, универсально применимых и важных для поддержания или улучшения финансового благополучия человека. В документе поясняется, что понятие «базовые знания» включает такие знания, действия и жизненные установки, которые позволяют рассчитать и принять осознанное финансовое решение, помогают в достижении поставленных финансовых целей [174].

7) В 2018 г. Всероссийский центр изучения общественного мнения (далее – ВЦИОМ) представил данные опроса, проведенного среди школьников 12-17 лет для выявления того, что подростки знают о деньгах [175]. Измерение финансовой грамотности школьников проходило на базе следующих вопросов: а) в каких сферах хотелось бы получить дополнительные знания во время обучения в школе; б) какими навыками должен обладать современный образованный человек, закончивший школу; в) как распорядились бы подаренными 5000 рублями; г) какие из банковских продуктов/услуг знают, смогли бы объяснить в чем состоит их суть; д) чем бы хотели начать пользоваться.

8) В 2018 г. проведен третий цикл исследований финансовой грамотности школьников в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA [176].

Первым полномасштабным исследованием финансовой грамотности в России стала работа Министерства Финансов в 2012 г. в рамках международной программы PISA-2012 Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР). В исследовании 2018 года приняли участие 13 стран ОЭСР, 7 стран-партнеров. В России было опрошено 2118 учащихся 15-летнего возраста из 43 субъектов страны. Сформирована международная 1000-балльная шкала финансовой грамотности учащихся, в 2012 г. Россия набрала 486 баллов, а в 2018 – 495 баллов. По результатам исследования Россия заняла 10 место, расположившись между Литвой и Испанией, уровень финансовой грамотности российских учащихся оценивается как средний. Компонентами финансовой грамотности выделены: а) знание и понимание денежных операций, управления и планирования финансов, оценка рисков и вознаграждений; б) познавательная деятельность, связанная с использованием навыков и стратегии в обеспечении себя непрерывным образованием по финансовым темам, в анализе финансовых ситуаций и проблем; в) контексты – предлагаемые ситуации в процессе образования и работы, дома и в семье, при личных тратах, досуге и отдыхе, при взаимодействии в обществе и с гражданами.

9) В 2018 году ФОМ провел исследование совместно с Банком России по теме «Модели финансового поведения россиян» [177]. Модели финансового поведения определены через формы финансовой активности, объективные и субъективные факторы, определяющие эту активность. Опрошено 2000 респондентов из 55 регионов Российской Федерации по общероссийской репрезентативной выборке. Методика, разработанная Е.Б. Галицким, для анализа данных не прописана в отчете, но представлены индикаторы: а) отношение к богатству, а именно позитивное, нейтральное, негативное; б) локус контроля, что подразумевает готовность брать на себя ответственность за свои финансовые действия или переложить её на внешние обстоятельства; в) патернализм – склонность перекладывать ответственность за финансовые риски на государство); г) авантюризм и склонность к риску;

д) готовность тратить время и усилия на осознанный выбор финансовой компании; е) доверие финансовой системе или поиск «своих людей» в банках; ж) объективные факторы (уровень дохода, наличие финансовой подушки безопасности, статус пенсионера).

Выделены 11 моделей финансового поведения: индивидуалисты (13,3%); благополучные (12,4%); планирующие и разборчивые (7%); финансово беспроблемные пенсионеры (5,6%); умеренные и осторожные (5,6%); авантюрные (14,4%); малообеспеченные и доверчивые (11,5%); финансовые аутсайдеры (10,2%); низкоресурсные на закате карьеры (8,7%); фрустрированные экстерналы (8%); финансово нагруженные горожане (3,4%). Модели финансового поведения 43,8% респондентов названы экспертами как позитивные, а 56,2% - проблемные.

10) Измерение уровня финансовой грамотности проведено ФОМ в 2020 г., среди молодежи и взрослого населения, задействовано более 4 тысячи человек почти из всех регионов Российской Федерации [178]. Методика расчета представлена как среднее значение показателей ОЭСР с учетом российской специфики, полученное значение варьирует от 0 до 100 баллов.

«Показатель ОЭСР рассчитывается как простая сумма значений по трем компонентам (и это значение используется для сравнения с другими странами) и затем нормируется, чтобы учесть его в расчете российского индекса. Показатель российской специфики рассчитывается как сумма взвешенных компонентов и также нормируется на 100». В индексе учтены субиндексы — финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки. Результаты получились следующими: значение по уровню финансовой грамотности выросло незначительно (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году), это произошло по большей части на основании позитивной динамики оценки финансового поведения. В методике учитываются компоненты – навыки финансовой арифметики, понимание базовых экономических показателей, базовые установки в отношении денег,

принципы выбора финансовых компаний – их развитие происходит медленно. Показатели российской специфики более изменчивы.

Таким образом, анализ научных работ определил отсутствие субъектности как объектно-предметной области в исследованиях финансовой сферы и финансовой культуры. Подходы и методики ориентированы на оценку измерения финансовой грамотности и отчасти финансового поведения, в то же время отсутствуют комплексные оценки финансовой культуры и финансовой субъектности. Это дает возможность для практического переосмысления методологии и системы измерения финансовой культуры, поведения и грамотности.

1.4 Концептуальная модель социологического анализа финансовой субъектности как показателя финансовой культуры

Теоретико-методологическую основу концептуальной модели социологического анализа финансовой субъектности как показателя финансовой культуры составляют деятельностно-феноменологический, институциональный и нарратологический подходы.

Согласно деятельностно-феноменологическому подходу, интерпретировать финансовую культуру можно с помощью поведения и деятельности (процесса и результата) человека и домохозяйства в обращении с личными финансами и структуры субъективных значений и тех смыслов, которые вкладывают экономические и финансовые субъекты в поведение на финансовом рынке. Применение институционального подхода позволяет исследовать финансовую культуру в контексте институциональной матрицы. Нарратологический подход представляет финансовую культуру через множество финансовых нарративов, к которым приобщены субъекты.

Основные уточненные понятия, на которых базируется концептуальная модель:

1) финансовая грамотность – свод знаний, умений, осведомленности и поведенческих моделей, которые формируют у людей «правильные» способы

действий при распоряжении своими финансами в процессе потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования;

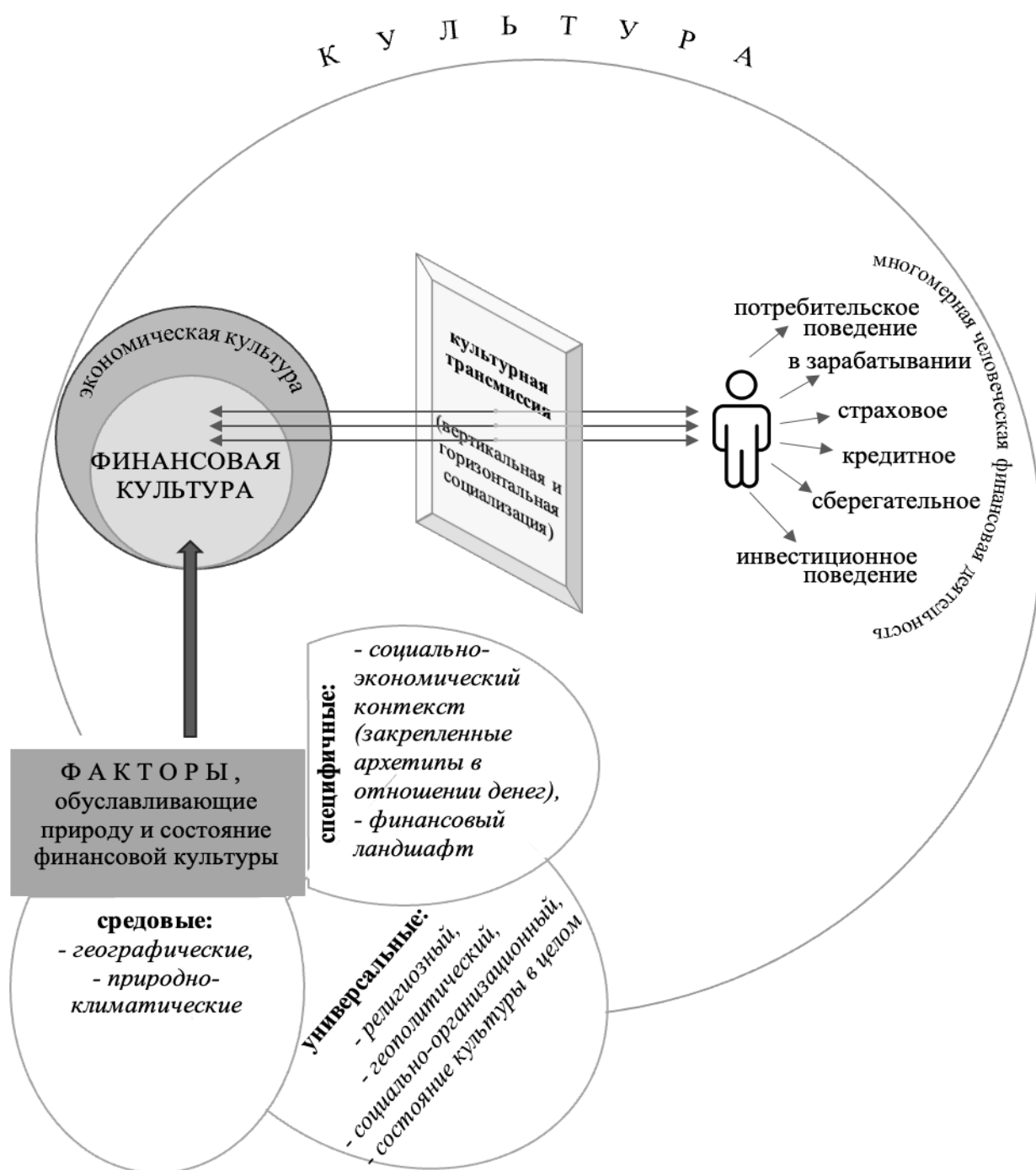
2) финансовое поведение есть совокупность действий индивида в отношении обращения с денежными и финансовыми средствами, обусловленных финансовой культурой, финансовой грамотностью, ценностями и опытом, а также финансовым ландшафтом конкретной экономической системы;

3) финансовая культура – это ценностно-смысловая система, выраженная во внутренних и внешних нормах и правилах действия, побуждающая человека или домохозяйство к обращению с личными финансами. Также финансовая культура – это часть экономической культуры, представляющая собой единство трех совокупностей: а) общепринятых разделяемых смыслов, значений, содержаний, связанных с неформальными институтами в виде традиций, обычаев, устойчивых стереотипов и образцов поведения, которые формируют модели поведения в сферах обращения с личными финансами; б) общепринятых и укорененных практик, выделенных по степени расчетливости и рациональности решений; в) финансовой субъектности.

На финансовую культуру влияют факторы, представленные в модели «Культурная детерминация финансового поведения индивидов» на рисунке 3: а) средовые или объективные; б) специфичные, то есть присущие только финансовой культуре; в) универсальные, присущие почти любой части общей культуры. В модели показано, что образует финансовую культуру и через какие механизмы она принимается индивидом.

«Общественная финансовая культура» не становится полностью «индивидуальной финансовой культурой» из-за культурной трансмиссии, которая осуществляется в рамках вертикальной социализации, то есть процесса унаследования правил финансового поведения в период воспитания, и горизонтальной социализации, или процесса приобретения правил финансового поведения посредством личного опыта взаимодействия с

окружающим миром. На основании индивидуальной финансовой культуры человек демонстрирует поведенческие практики потребления, сбережения, инвестирования, кредитования, страхования;



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Культурная детерминация финансового поведения индивидов

4) финансовая субъектность как показатель финансовой культуры – это способность человека или домохозяйства активно и грамотно обращаться с

личными финансами в сфере потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования. Финансовая субъектность – воплощающийся в деятельности человека результат смыслодеятельности, который выражается в производстве, воспроизводстве и укорененности норм и образцов поведения, способности распоряжаться смыслами, ценностями и инструментами в финансовых ситуациях для достижения целей, защиты своих прав перед мошенниками, определения и минимизации финансовых рисков. Иными словами, финансовая субъектность отражает, во-первых, те смыслы, что индивид вынес из взаимодействия с обществом и сделал личными, точнее разделяемые человеком смыслы о деньгах и финансах, во-вторых, укорененные финансовые практики. Люди, способные образовывать смыслы и «транслировать» их в общество, считаются лидерами. Финансовая субъектность детерминируется финансовой грамотностью и оценками потенциальных рисков.

Взаимосвязь определений «финансовая культура», «финансовая субъектность», «финансовая грамотность» представлена на рисунке 4.

Учитывая обозначенное выше связь финансовой культуры и финансовой субъектности следующая. Финансовая культура характеризуется теми нормами, стереотипами, традициями, внутренними и внешними системами ценностей и стимулов, экономическими и неэкономическими мотивами, которые разделяются человеком, они представляются в финансовой культуре в виде общепринятых смыслов и общепринятых практик. Опираясь на интериоризированные общественно разделяемые смыслы о деньгах и финансовые практики, личную финансовую грамотность, опыт и оценку потенциальных рисков, человек формирует свою активность и рациональность при обращении с деньгами и финансами в сфере потребления, сбережения, инвестирования, кредитования и страхования. Степень такой финансовой активности показывает уровень сформированной финансовой субъектности у человека.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Визуализация понятия «финансовая субъектность» через категорию «активность и грамотность обращения с личными финансами» как показатель финансовой культуры

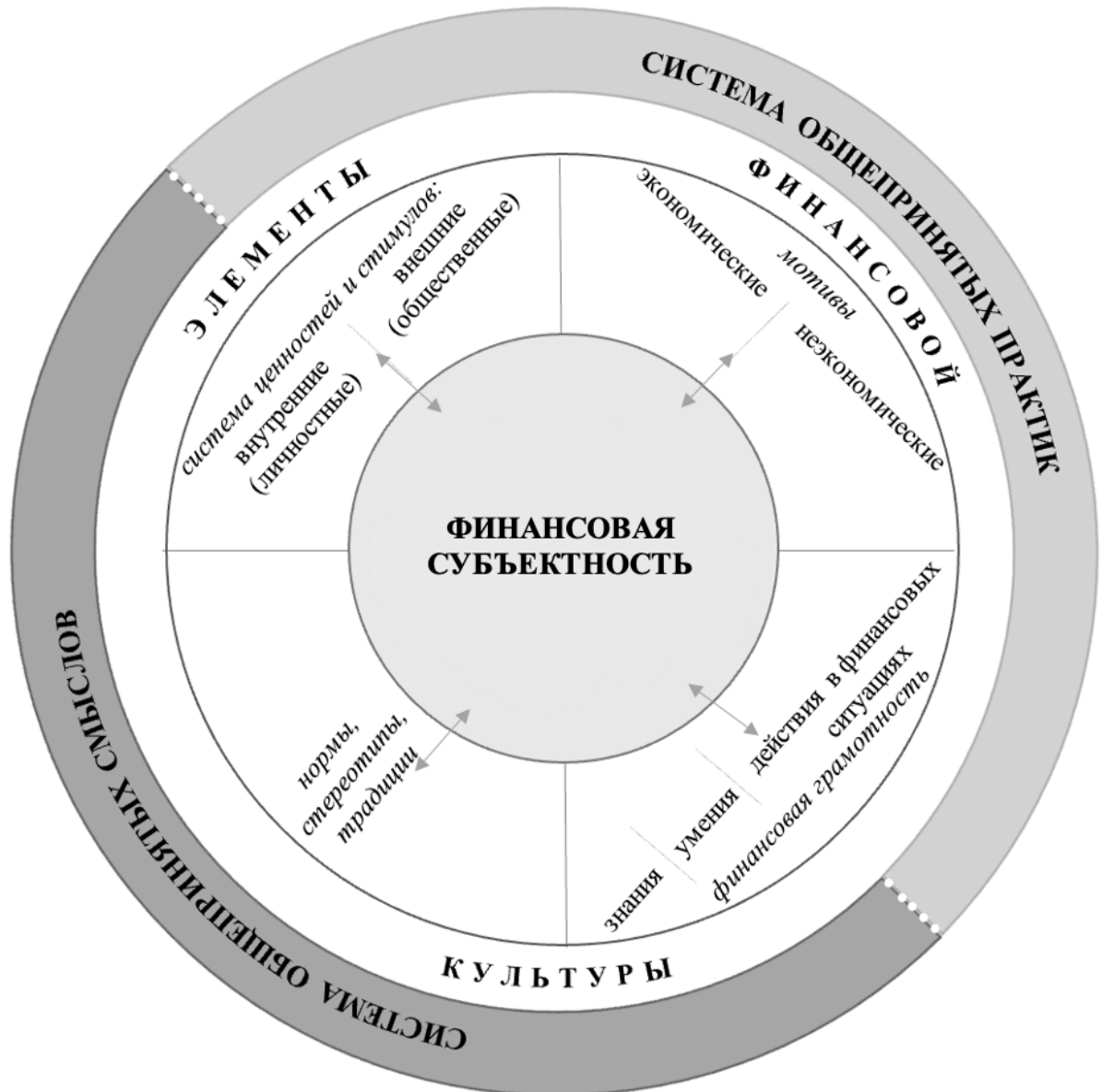
Финансовая культура и субъектность находятся во взаимосвязи, отраженной на рисунке 5.

Данные о финансовой субъектности раскрывают финансовую культуру в обществе (сообществах) с точки зрения:

– зачем, посредством каких форм и насколько активно люди распоряжаются знанием о функционировании финансовой сферы в процессе обращения с личными финансами в процессе потребительской, страховой, кредитной, сберегательной, инвестиционной деятельности;

– в соответствии с какими разделяемыми смыслами грамотности люди реализуют финансовое поведение: следуют системам общепринятых смыслов и практик в соответствии с некоторыми принципами общественного мышления, без сознательного целеполагания, то есть «все занимаются инвестициями, и я буду», «все дают взятки сотрудникам ГИБДД, и я дам», или следуют осмысленно, разумно, обладают способностью противостоять деструктивным групповым смыслам, следуя своим интересам нравственно, глубоко понимая и принимая ответственность за свои решения.

Ф И Н А Н С О В А Я К У Л Ъ Т У Р А



Источник: составлено автором.

Рисунок 5 – Взаимосвязь финансовой культуры и финансовой субъектности

Сила воздействия финансовой культуры и субъектности друг на друга может быть разной направленности. На основании чего сформированы 3 модели взаимосвязи финансовой культуры и финансовой субъектности.

Сущность первой модели «Конструктивно идеальная» заключается в том, что в условиях конструктивной «просоциальной» финансовой субкультуры, человеком/домохозяйством разделяются такие смыслы и практики, которые характеризуют проявляемую активность и грамотность позитивной как для самого субъекта, так и для общества в целом. В данной

модели выстроен эффективный механизм культурной трансмиссии, финансовая культура и финансовая субъектность имеет ряд характеристик.

Конструктивной «просоциальной» финансовой субкультуре присущи такие финансовые институты, инфраструктура рынка, финансовая защищенность, безопасность, средовые, универсальные, специфичные факторы, а также общепринятые смыслы, общепринятые практики, выраженные в ценностях финансовой сферы, нормах, доверии, традициях, которые создают условия и климат для развития финансово-экономической сферы, повышения благосостояния людей и гармоничного развития человеческого капитала. Признаками конструктивной финансовой культуры являются: а) понимание гражданами основных принципов управления финансами, умение планировать свой бюджет, определять финансовые цели и стремиться к их достижению; б) проявление людьми ответственного отношения к финансовым обязательствам, своевременное погашение кредитов; в) стремление населения получить дополнительный доход, заинтересованность в инвестировании; г) защита гражданами своих финансовых интересов через приобретение страховок или создание резервных фондов; д) непрерывное образование людей и просвещение финансовой грамотностью; е) законность финансовых сделок и операций и их прозрачность для всех участников.

Позитивная финансовая субъектность – способность индивида реализовывать финансовую деятельность в процессе потребления, страхования, кредитования, сбережения, инвестирования для создания себе высокого качества жизни, повышения человеческого капитала, снижения нагрузки экономики страны и повышения благосостояния общества через проявление следующих качеств: а) распознавание потенциальных рисков с последующим формированием стратегии поведения; б) адаптация к быстроменяющимся условиям социальной жизни; в) демонстрация сознательного самостоятельного целеполагания с опорой на «умеренный/субъективный рационализм»; г) ориентация на принципы

нравственности; д) ответственное отношение к принимаемым решениям; е) активность, самоуправление, рефлексивность, самосовершенствование.

Сущность второй модели «Девиантная» заключается в том, что в условиях деструктивной финансовой субкультуры доминирует девиантная финансовая субъектность членов сообщества, то есть полностью разделяются деструктивные асоциальные смыслы и практики обращения с деньгами и финансами.

Деструктивной финансовой культуре присущи следующие признаки: а) склонность людей к потреблению и потребительскому менталитету во благо своего статуса, накоплению материальных благ, роскоши; б) распространение коррупции и мошенничества, склонность людей обманывать других ради личной финансовой выгоды; в) культивирование денег, трансформация в ценностных ориентациях не в пользу ценностей семьи, здоровья, духовного развития; г) увеличение степени расслоения общества, социального и экономического неравенства.

Негативная финансовая субъектность означает, что люди разделяют принципы деструктивной финансовой культуры, проявляют девиантное поведение. Например, преступления в сфере финансов, нечестные способы обращения с деньгами не воспринимаются людьми с порицанием, напротив, такое поведение является примером для подражания, проявлением смелости и находчивости, система наказаний и санкций слабо сформирована или отсутствует вовсе.

Данная модель может возникнуть в следствии трансформации из позитивной финансовой субъектности в негативную, так как условия деструктивной финансовой субкультуры оказывают слишком сильное влияние на человека/домохозяйство.

Сущность третьей модели «Погранично-рискованная» заключается в том, что в условиях конструктивной «просоциальной» финансовой субкультуры есть те, кто проявляют позитивную финансовую субъектность, но есть и те, чья финансовая субъектность не соответствует общепринятым

разделяемым смыслом и практикам и представляется негативной или девиантной. Например, человек, находящийся в трудной финансовой ситуации, проживающий в постоянной долговой яме или обладающий низким уровнем финансовой грамотности, высоким уровнем иррациональности, импульсивности при принятии финансовых решений, может поступить девиантно, своровав деньги, чтобы решить свои проблемы, или позитивно, устроившись на дополнительную работу.

Возможно следующее развитие:

а) негативная финансовая субъектность людей подавится (минимизируется) конструктивной финансовой субкультурой под влиянием массовости «новой моды», новаций инструментов и практик финансового поведения, новых норм, правил и традиций, другими словами, формируются новые смыслы и практики;

б) финансовая субкультура трансформируется из-за распространенности негативной финансовой субъектности людей, вырастет общественное одобрение негативных девиаций.

Социологическое изучение финансовой культуры и финансовой субъектности возможно посредством системного анализа. Данный метод позволяет построить систему переменных и показателей финансовой культуры. Системный анализ выступает методологией «исследования трудно наблюдаемых и трудно понимаемых свойств и отношений в объектах с помощью представления этих объектов в качестве целенаправленных систем и изучения свойств этих систем и взаимоотношений между целями и средствами их реализации» [179].

Важную роль в понимании взаимодействий индивидов/домохозяйств в мире финансов играет фрейм-анализ, предложенный И. Гофманом. Теория фреймов – теория повседневного мира, одна из наименее представленных в отечественном социологическом дискурсе.

Исследование фреймов позволяет углубленно изучать, расширять знания о различных аспектах социальной реальности, включая вопросы

идентичности, субъектности, интериоризации, локуса контроля. Гофман в своей книге «Анализ фреймов» описал, как люди присваивают смысл ситуациям в повседневной жизни: это не только «матрица возможных событий», но и «схема интерпретации» этих ситуаций, присутствующая в восприятии каждого человека. Хотя возможности индивида ограничены условиями объективной реальности, его переход от одной ситуации к другой представляет собой уникальный процесс. Фреймы объединяют индивидуальное и групповое сознание, учитывая при этом личный опыт каждого человека [180]. Гофман описывает систему фреймов как постоянно меняющуюся под влиянием социальной реальности, не являясь строгим алгоритмом восприятия, то есть происходит процесс "фреймирования" реальности.

Основные принципы фрейма могут быть дополнены феноменологическим подходом А. Шюца и его научными изысканиями в области жизненных миров [181], множественности реальности [182]. С одной стороны, субъект идентифицирует каждую новую ситуацию с учетом онтологической структуры этого жизненного мира, что может быть воспринято им как внешнее давление. С другой стороны, идентификация основана на личном опыте субъекта, его знаниях, которые определяют спонтанность реакции на ситуацию. В феноменологическом подходе субъект сам строит свою реальность, используя собственные предрасположенности, а не пассивно воспроизводит социальный опыт, важны не только рациональные решения, но и мотивации, эмоции человека. Такой баланс соответствует концепции Гидденса о структурировании общества, где субъект является активным творцом социальной реальности, но при этом действует в рамках установленных общественных норм и значений.

Таким образом, фрейм-анализ – способ структурирования представлений людей об окружающем мире при помощи утверждений, которые помогают определить и классифицировать социальные явления. Сложность социальной жизни требует новых методов исследования,

учитывающих особенности субъекта и расширяющих представление о фрейме.

Результатом проведенного анализа стали следующие выводы и авторские разработки:

1) предложена и обоснована концептуальная модель социологического анализа финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры студенческой молодежи, основанная на деятельностно-феноменологическом, нарратологическом и институциональном подходах;

2) уточнены базовые понятия исследования, а именно «финансовая культура», «финансовая субъектность как показатель финансовой культуры», «финансовое поведение», «финансовая грамотность», показана их взаимосвязь;

3) раскрыта сила воздействия финансовой культуры и финансовой субъектности друг на друга посредством сформированных и описанных 3 моделей;

4) описаны характеристики конструктивной и деструктивной финансовой культуры, позитивной и негативной финансовой субъектности.

Выводы по первой главе

Проведенный анализ теоретико-методологических подходов к исследованию финансовой культуры, субъектности как показателя финансовой культуры и компаративистский анализ научных подходов к измерению финансовой культуры привел к следующим результатам:

1) систематизирована и уточнена сущность и содержание понятия «финансовая культура», «субъектность» в соответствии с различными теоретико-методологическими подходами;

2) по результатам контент-анализа научных трудов, размещенных в eLibrary за период с 2010 года по 2022 год, фиксируется отсутствие финансовой субъектности в современном научном дискурсе. В целом категория субъектность чаще всего рассматривается в работах по таким

сферам, как «Народное образование. Педагогика», «Психология», в «Социологии» всего 5,5%;

3) разработана концептуальная модель социологического анализа финансовой субъектности человека/домохозяйства как показателя финансовой культуры, базирующаяся на деятельностно-феноменологическом, институциональном и нарратологическом подходах;

4) уточнено понятие «финансовая культура» через ценностную и смысловую систему, выраженную во внутренних и внешних нормах и правилах действия, побуждающих человека или домохозяйство к обращению с личными финансами, которые в свою очередь представляются в виде финансовых нарративов. Финансовая культура является частью экономической культуры и представляет собой единство трех совокупностей: а) общепринятые разделяемые смыслы; б) общепринятые и укорененные практики; в) финансовая субъектность;

5) уточнено и описано понятие финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры. Понятие обозначает воплощающийся в деятельности человека результат смыслодеятельности, который отражает, те смыслы, что индивид вынес из взаимодействия с обществом и сделал личными, а именно разделяемые человеком смыслы о деньгах и финансах, а также укорененные финансовые практики в обращении с личными финансами в процессе сбережения, потребления, кредитования, страхования, инвестирования;

6) обосновано, что сила воздействия финансовой культуры и субъектности друг на друга может быть конструктивной или деструктивной. На основании чего сформированы 3 модели взаимосвязи финансовой культуры и финансовой субъектности – «Конструктивно-идеальная», «Комбинированная», «Девиянтная», уточнены сущность и содержание данных моделей.

Глава 2

Финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры: система оценки, разделяемые смыслы и укорененные практики

2.1 Система оценки финансовой субъектности как показателя финансовой культуры студенческой молодежи

Проведенный компаративистский анализ существующих подходов и методик измерения финансовой культуры, финансового поведения и финансовой грамотности, а также разработанная концептуальная модель социологического анализа финансовой субъектности позволили описать систему переменных, показателей и индикаторов для измерения финансовой субъектности как показателя финансовой культуры, которая включает: 2 переменные, 14 показателей и более 60 индикаторов. Система отражена в таблице 3. Переменные «Разделяемые смыслы» и «Укорененные практики, потенциальное поведение» позволяют: а) получить данные, представляющие итоги человеческих выборов среди множества смыслов и практик, то есть те смыслы и те практики, которые человек вынес из взаимодействия с обществом и сделал личными; б) интерпретировать результаты с точки зрения активности, грамотности и рациональности.

С целью апробации концептуальной модели оценки финансовой субъектности как показателя финансовой культуры студенческой молодежи автором и авторским коллективом Финансового университета с участием диссертанта в период с 2021 г. по 2023 г. было проведено комплексное исследование, которое включило в себя следующие социологические методы: массовый анкетный опрос, фокусированные групповые интервью, глубинные полуструктурированные интервью, экспертный опрос.

Таблица 3 – Система переменных, показателей и индикаторов к измерению финансовой культуры

Переменные	Показатели	Индикаторы	Инструментарий, № вопроса
1	2	3	4
Разделяемые смыслы	Стереотипы в достижениях высокого финансового положения	Представления о возможности достижения высокого финансового положения	Инструментарий № 1, вопрос 1
		Основания этих представлений	Инструментарий № 2, вопрос 1
	Нормы в финансовой деятельности, интересы и ценности	Представления о приемлемости нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов	Инструментарий № 1, вопрос 6
		Готовность ближайшего окружения нарушить закон в рамках своей финансовой деятельности	Инструментарий № 1, вопросы 3, 4
		Отношение к нарушению закона ради достижения финансового благополучия	Инструментарий № 2, вопрос 3
		Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности	Инструментарий № 1, вопрос 5
		Представления о том, каким является грамотное финансовое поведение, а именно:	Инструментарий № 5, вопросы 4, 8, 10, 12
		сберегательное	
		потребительское	
		кредитное	
		страховое	
		инвестиционное	
Представления о ценностях и жизненных целях			
Отношение к иррациональным практикам финансового поведения			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Разделяемые смыслы		Темы финансовой грамотности, интересные для освоения	Инструментарий № 3, вопрос 1
	Межличностные отношения в вопросах с деньгами	Радиус межличностного доверия	Инструментарий № 1, вопрос 18
		Подверженность риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию	Инструментарий № 5, Вопросы 1,2
		Доверие российским финансовым организациям по сравнению с иностранными	Инструментарий № 1, вопрос 9
	Институциональное доверие	Оценка наступления событий и рисков при взаимодействии граждан с российскими банками, а именно: несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка	Инструментарий № 1, вопрос 8
		потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах	
		изменение банком условий кредита, депозита в одностороннем порядке	
		навязывание сотрудниками банка каких-либо дополнительных платных услуг	
		передача банком денег мошенникам, предъявившим подложную доверенность, и отказ от возмещения ущерба	
		оформление банком кредита на основе биометрических данных клиента, которыми воспользовались мошенники, и отказ от возмещения ущерба	
резкое снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Разделяемые смыслы		Доверие государству через оценки наступления событий в финансовой сфере и выполнения своих обязательств перед населением, а именно: резкий рост инфляции	Инструментарий № 1, вопрос 7
		резкое падение мировых цен на нефть/газ с негативными последствиями для российского бюджета	
		резкое падение курса акций российских компаний	
		отказ государства платить по своим обязательствам перед держателями облигаций федерального займа	
		отказ российских компаний платить по своим обязательствам перед инвесторами	
	Представления о рисках в цифровом пространстве	Оценка защищенности реализуемого финансового поведения в интернете	Инструментарий № 4, вопрос 1
		Оценка наступления рисков при реализации финансовых операций в цифровом пространстве	Инструментарий № 4, вопрос 2
Соотношение своей финансовой грамотности с финансовым миром	Самооценка знаний в области управления личными финансами, навыков и умений зарабатывания денег, их грамотного расходования, накопления, сохранения и приумножения	Инструментарий № 1, вопросы 14, 15	
	Понимание новых продуктов финансового рынка (ЦФА, криптовалюта)	Инструментарий № 4, вопросы 4, 5	
Укорененные практики, потенциальное поведение	Укорененные формы сохранения и/или приумножения денег	Практики применения различных форм сохранения и/или приумножения денег	Инструментарий № 1, вопрос 12

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Укорененные практики, потенциальное поведение	Использование денег с точки зрения расчетливости и рациональности решений	Действия с деньгами в зависимости от способа их достижения	Инструментарий № 2, вопросы 5, 6
		Установки к потребительским стандартам: умеренность/стремление к роскоши и удовольствиям	Инструментарий № 1, вопрос 18
	Способы достижения финансового благополучия	Установки в способах достижения финансового благополучия сейчас и в будущем	Инструментарий № 1, №2, вопрос 2
		Установки в финансовом планировании	Инструментарий № 1, вопрос 18
	Практики финансово грамотного поведения	Реализуемые практики финансового поведения, обусловленные личными представлениями о финансовой грамотности	Инструментарий № 5, вопросы 4.1,8.1,10.1, 12.1
	Практики финансово неграмотного поведения	Реализуемые практики финансового поведения, обусловленные личными представлениями о финансовой грамотности	Инструментарий № 5, вопросы 4.1,8.1,10.1, 12.1
	Готовность совершать те или финансовые действия, следовать нововведениям	Оценка принятия трансформаций, а именно готовность: перейти полностью на безналичный расчет	Инструментарий № 1, вопрос 17
		пользоваться P2P- кредитованием	
пользоваться электронной валютой (биткоин)			
пользоваться цифровым рублем			
перейти полностью в интернет-банкинг			
предоставить свои биометрические данные финансовым структурам			
	пользоваться потребительскими кредитами, кредитными картами для повседневных нужд		

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Укорененные практики, потенциальное поведение		перейти полностью на систему автоплатежей (сотовой связи, услуг ЖКХ, кредитов, штрафов, налогов и др.)	Инструментарий № 4, вопрос 7
		совершать покупки билетов на мероприятия (концерты, мастер-классы, выставки и др.) только онлайн	
		совершать покупки в маркетплейсах, магазинах только онлайн	
		получить ипотечный кредит за цифровые деньги	
		участвовать в капитале банка за цифровые финансовые активы	
		вложить накопленные средства в NFT-токены	
	Реакции на финансовое мошенничество	Практики реагирования на финансовое мошенничество, последовательность действий в случаях финансового мошенничества	Инструментарий № 5, вопрос 2
	Установки на саморазвитие, повышение знаний о финансовом мире, предпочитаемые инструменты просвещения	Оценка готовности к развитию знаний в области управления личными финансами	Инструментарий № 1, вопрос 15
		Инструменты повышения финансовой грамотности	Инструментарий № 3, вопрос 2
		Влияние различных каналов в формировании представлений об управлении личными финансами	Инструментарий № 1, вопрос 13
Примечание – Инструментарий № 1 представлен в приложении А, Инструментарий № 2 представлен в приложении Б, Инструментарий № 3 представлен в приложении В, Инструментарий № 4 представлен в приложении Г, Инструментарий № 5 представлен в приложении Д.			

Источник: составлено автором.

Массовый анкетный опрос. Метод позволяет выявить разделяемые представления, оценки, отношения, интересы, ценности, приемлемость и укорененные действия молодежи в сферах обращения с деньгами как результат смыслодеятельности, личной финансовой субъектности. Полученные результаты, выражающие уровень субъектности через активность, грамотность и рациональность в потребительском, сберегательном, кредитном, страховом и инвестиционном поведении, характеризуют особенности финансовой культуры студенческой молодежи.

Было проведено 3 массовых опроса в разные временные периоды.

Массовый опрос «Актуальные темы финансовой грамотности и каналы финансового просвещения»: период проведения – ноябрь 2021 г., участники опроса – 1753 человека в возрасте от 21 года и старше из 73 субъектов Российской Федерации.

Опрос направлен на выявление:

а) тем финансовой грамотности, знания по которым кажутся россиянам наиболее важными и востребованными, что показывает, какие в обществе преобладают ценности и интересы в отношении работы с деньгами;

б) наиболее эффективных каналов формирования и повышения уровня финансовой грамотности для выявления приобщенности к тем или иным инструментам просвещения.

Вопросы анкеты соответствуют показателям «Нормы в финансовой деятельности, интересы и ценности», «Установки на саморазвитие, повышение знаний о финансовом мире, предпочитаемые инструменты просвещения».

Массовый опрос «Финансовое поведение в цифровом пространстве» проведен в период с октября по ноябрь 2022 г., участниками опроса стали 1000 человек в возрасте от 18 лет и старше из 70 субъектов Российской Федерации.

Опрос позволил получить данные о том, как люди относятся к инновациям в финансовой сфере, а именно:

а) насколько часто люди совершают в интернете финансовые операции;

б) считают ли свои действия с деньгами в интернете защищенными;

в) какие риски в процессе реализации финансовых операций в цифровом пространстве существуют и в какой степени они выражены для россиян;

г) какие трансформации россиянами принимаются.

Вопросы анкеты соответствуют показателям «Финансовое поведение в интернете», «Представления о рисках в цифровом пространстве», «Готовность совершать те или финансовые действия, следовать нововведениям».

Массовый опрос «Финансовая культура российских студентов» проведен с апреля по июль 2021 г., участниками опроса стали 4200 студентов Финансового университета из Москвы и 21 филиала, расположенных в 20 регионах России (генеральная совокупность 54 тысячи студентов). В исследовании приняли участие обучающиеся финансово-экономического (59%), информационно-технологического (17%), социально-гуманитарного (16%), юридического (7%) направлений, что соответствует долям в генеральной совокупности. Полученные результаты представлены в разрезе по признаку «экономисты» и «не экономисты» для выявления влияния направления обучения на сформированную финансовую субъектность студента.

В основу инструментария анкетного опроса легли разработки временного творческого коллектива, с участием автора настоящего диссертационного исследования, Департамента социологии Финансового университета, которые были созданы в процессе реализации научно-исследовательской работы за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации на 2021 год по теме исследования «Финансово-экономическая культура как параметр экономической системы: методы исследования и критерии оценок» [56; 170]. Основываясь на концепции институциональной матрицы, инструментарий позволил исследовать:

- 1) финансовые установки студентов в вопросах достижения финансового благополучия;
- 2) представления студентов о приемлемости россиянами различных финансовых нарушений;
- 3) ожидания и прогнозы студентов финансовых рисков при взаимодействии с российскими финансовыми институтами и в обществе;
- 4) отношение студентов к возможным трансформациям в финансовых отношениях;
- 5) образ государства как участника финансовых отношений в глазах студентов;
- 6) интересы и ценности студенческой молодежи;
- 7) степень допустимости и приемлемости студентами различных нарушений в финансовой деятельности;
- 8) отношение студентов к различным формам сохранения и/или преумножения денег;
- 9) готовность студентов к повышению финансовой грамотности;
- 10) влияние различных каналов в формировании представлений об управлении личными финансами.

Вопросы анкеты соответствуют показателям «Стереотипы в достижениях высокого финансового положения», «Нормы в финансовой деятельности, интересы и ценности», «Межличностные отношения в вопросах с деньгами», «Институциональное доверие», «Соотношение своей финансовой грамотности с финансовым миром», «Укорененные формы сохранения и/или приумножения денег», «Использование денег с точки зрения расчетливости и рациональности решений», «Способы достижения финансового благополучия», «Готовность совершать те или финансовые действия, следовать нововведениям», «Установки на саморазвитие, повышение знаний о финансовом мире, предпочитаемые инструменты просвещения». Полученные характеристики по итогам массовых анкетных опросов отражены в форме традиционного одномерного распределения

ответов на вопросы и в форме простых нормированных индексов по отдельным индикаторам и показателям.

Фокусированные групповые интервью проведены в мае 2021 г., участниками дискуссии стали 22 студента бакалавриата Финансового университета из Москвы, представляющие факультеты финансово-экономической, юридической и социальной направленности (3 фокус-группы по 7-8 человек).

Метод позволил получить дополнительные интерпретации по ряду показателей, акцент поставлен на распоряжении деньгами и каналах получения компетенций в области распоряжения деньгами. Комментарии информантов обеспечили результаты анкетного опроса необходимыми иллюстрациями и пояснениями.

Глубинные полуструктурированные интервью проведены в период с ноября по декабрь 2022 г., участниками интервью стали 60 человек в возрасте от 18 лет и старше из 9 субъектов Российской Федерации.

Глубинные интервью позволяют подойти к реализации исследовательской задачи посредством нарративов, повествования людьми различных историй, с которыми сталкивались в финансовой среде, как себя ощущали, что делали в сложившихся условиях. Интервью фокусировалось на обсуждении:

- а) представлений о грамотном финансовом поведении в процессе сбережения и потребления, кредитной, страховой и инвестиционной активностях;
- б) реализуемым россиянами действий с деньгами, обусловленных личными представлениями о финансовой грамотности;
- в) иррациональных практик финансового поведения;
- г) опыта взаимодействия с финансовыми мошенниками и действий, предпринимаемых в ответ на попытки обмана.

Полученные характеристики дополняют количественные данные, они приведены в отчете в виде тезисов и высказываний. Вопросы сценария интервью соответствуют показателям: «Нормы в финансовой деятельности,

интересы и ценности», «Практики финансово грамотного поведения», «Реакции на финансовое мошенничество».

Экспертные полуструктурированные интервью проведены в период с декабря 2022 г. по февраль 2023 г., участниками стали 28 экспертов разных возрастов: от 30 до 35 лет – 4 человека; от 36 до 54 лет – 20 человек; 55 лет и старше – 4 человека, среди них представителей академической науки – 14 человек, экономистов и финансистов – 7 человек, представителей государственной службы – 5 человек, юристов – 2 человека.

География исследования – Российская Федерация. Опрошенные из регионов: Москва, Санкт-Петербург, Белгородская область, Иркутская область, Красноярский край, Липецкая область, Омская область, Оренбургская область, Орловская область, Пензенская область, Республика Алтай, Республика Коми, Республика Крым, Ростовская область, Тульская область.

Средний стаж работы экспертов – 15,7 лет. Оценка экспертами уровня своей «погруженности» в тематику финансового поведения достаточно высокая: а) теоретическая осведомленность – 4,61 баллов из 5; б) уровень практического опыта – 4,39 баллов из 5.

Задачи экспертного опроса направлены на определение сфер взаимодействия человека с финансами, которые обязательно должны быть включены в систему оценки уровня финансово грамотного поведения взрослого населения и выявление основных и вспомогательных критериев для оценки финансового грамотного поведения взрослого населения.

Комбинация количественных и качественных методов исследования не позволяет свести измерение к агрегированному числовому значению, то есть указать, сколько сформировано финансовой субъектности у индивида или общества, однако отдельные элементы, представляющие состояние финансовой субъектности представлены в виде агрегированных индексов, варьирующихся от 0 до 1, где 1 означает высокий уровень развития качества, а 0 – низкий, данные представлены в таблице 4 и таблице 5.

Таблица 4 – Измерение переменной «Разделяемые смыслы»

Индикатор	Выражение
Представления о возможности достижения высокого финансового положения и основания этих представлений	в процентах неформализованные данные
Приемлемость нарушений в финансовой деятельности и движущих мотивов этих нарушений	в индексах
Готовность ближайшего окружения (члены семьи/родственники/друзья) студентов нарушить закон в рамках своей финансовой деятельности	в процентах
Отношение к нарушению закона ради достижения финансового благополучия	в процентах
Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности	в процентах неформализованные данные
Представления о грамотном сберегательном поведении	неформализованные данные
Представления о грамотном потребительском поведении	неформализованные данные
Представления о грамотном кредитном поведении	неформализованные данные
Представления о грамотном страховом поведении	неформализованные данные
Представления о грамотном инвестиционном поведении	неформализованные данные
Представления о ценностях и жизненных	в процентах
Отношение к иррациональным практикам финансового поведения	неформализованные данные
Темы финансовой грамотности, наиболее интересные для освоения	в процентах
Радиус межличностного доверия	в процентах
Подверженность риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию	неформализованные данные
Доверие финансовым организациям	в индексах
Оценка наступления событий и рисков в финансовой сфере	в индексах
Доверие государству через оценки наступления событий в финансовой сфере и выполнения своих обязательств перед населением	в индексах
Представления о рисках в цифровом пространстве	в индексах
Оценка знаний в области управления личными финансами	в индексах

Источник: составлено автором.

Таблица 5 – Измерение переменной «Укорененные практики, потенциальное поведение»

Индикатор	Выражение
Практики применения различных форм сохранения и/или приумножения денег	в процентах
Действия с деньгами в зависимости от способа их достижения	неформализованные данные
Установки к потребительским стандартам: умеренность/стремление к роскоши и удовольствиям	в процентах
Установки в способах достижения финансового благополучия сейчас и в будущем	в процентах
Установки в финансовом планировании	в процентах
Реализуемые практики финансового поведения, обусловленные личными представлениями о финансовой грамотности	неформализованные данные
Оценка принятия трансформаций	в индексах
Частота совершения финансовых операций в интернете	в индексах
Практики реагирования на финансовое мошенничество, последовательность действий в случаях финансового мошенничества	неформализованные данные
Оценка готовности к развитию знаний в области управления личными финансами	в процентах
Инструменты повышения финансовой грамотности	в процентах
Влияние различных каналов в формировании представлений об управлении личными финансами	в процентах

Источник: составлено автором.

Для интерпретации индексных результатов рассчитанному значению был присвоен уровень сформированности (высокий, средний или низкий). Уровень определяется в соответствии с попаданием значения в выделенный диапазон – уровни сформированности отражены в таблице 6.

Таблица 6 – Уровни сформированности индикаторов активности обращения студенческой молодежи с деньгами и финансами

Уровни сформированности индикаторов	Уровневые значения
Высокий уровень	0,67 – 1,00
Средний уровень	0,66 – 0,33
Низкий уровень	0,32 – 0,00
Итого	1

Источник: составлено автором.

Качественный анализ данных проведен с опорой на два подхода. Первый подход отражает субъективные переживания, осознанность, смыслы индивидов в мире финансов, а второй – направлен на раскрытие сущности и содержания социальных явлений в финансовой сфере. Анализ произведен на основании нарративов и метанарративов. Нарративы – серия единичных высказываний студентов о практиках использования денег. С одной стороны, нарративный анализ был использован как вспомогательный метод, который позволил встроить вопросы и результаты из массового опроса в фокусированные интервью для того, чтобы уйти от социально одобряемых ответов, например, получаемых в рамках формализованных массовых опросов, или эмерджентных переменных к подтверждению и объяснению эмерджентности через нарративы респондентов. С другой стороны, нарративный анализ – самодостаточный метод, использованный в серии глубинных интервью для изучения контекстов нарративов, стратегий «осюжетивания» событий прошлого. Нарративы как «мифы индивидуальные» помогают человеку выстраивать приемлемую версию своего финансового поведения в финансовой сфере и идентичности в заданном социальном контексте, используя метанарративные стратегии интерпретации прошлого, осмысления настоящего и планирования будущего. Метанарративы – это образы «правильного» и «неправильного» мира, «большие нарративы» или «публичные мифы», доминирующие социальные представления о финансовом поведении и составляющих ее аспектах. Метанарративы определяют разнообразие нарративов и конструируют наборы дискурсов. В работе использована «восходящая» стратегия нарративного анализа, которая предполагает переход от конкретных транскриптов/нарративов, собранных в ходе эмпирического исследования, к уровню обобщений, позволяющих говорить об устойчивых дискурсах, которые конструируют определенные социальные практики/реалии [183].

Таким образом, разработанная система позволяет исследовать финансовую субъектность через выявление представлений, знаний,

отношений, интересов, ценностей, приемлемости и действий студентов в сферах обращения с деньгами, а также через измерение активности и грамотности обращения студенческой молодежью с личными финансами. Индикаторы финансовой субъектности представлены через индексы, неформализованные качественные данные, одномерные распределения. В исследовании задействованы различные методы сбора эмпирических данных: массовые опросы, фокус-групповые дискуссии, глубинные интервью. Это позволило не свести показатели к числовым значениям, а углубить понимание некоторых финансовых установок и поведенческих практик.

Оценивание финансовой культуры населения целесообразно производить на основании системы показателей, представляющей собой не просто объем и частоту использования тех или иных финансовых инструментов/продуктов. Например, можно хорошо понимать правила и риски игры на валютной бирже, но - не играть, в том числе, по тем или иным принципиальным соображениям; или виртуозно владеть навыками расчета банковскими картами, но, исходя из ряда соображений, предпочитать наличные деньги. Очевидно, что это не характеризует финансовую культуру индивидуума конструктивной или деструктивной, а говорит исключительно о его выборе, сделанном исходя из субъективных представлений об удобстве и надежности.

2.2 Смыслы, разделяемые студенческой молодежью при обращении с финансами, как показатели финансовой субъектности

Результаты комплексного социологического исследования выявили те нормы, стереотипы, традиции, ценности и мотивы, которыми руководствуется студенческая молодежь в обращении с личными финансами. Общепринятые или разделяемые смыслы представлены в виде следующих результатов:

– представления о возможности достижения финансового благополучия;

- приемлемость нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов;
- готовность ближайшего окружения нарушить закон в рамках своей финансовой деятельности;
- отношение к нарушению закона ради достижения финансового благополучия;
- факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности;
- представления о грамотном сберегательном поведении;
- представления о грамотном кредитном поведении;
- представления о грамотном страховом поведении;
- представления о грамотном инвестиционном поведении;
- представления о ценностях и жизненных целях;
- отношение к иррациональным практикам финансового поведения;
- темы финансовой грамотности, интересные для освоения;
- подверженность риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию;
- доверие финансовым организациям;
- оценка наступления событий и рисков при взаимодействии граждан с российскими банками;
- доверие государству через оценки наступления событий в финансовой сфере и выполнения своих обязательств перед населением;
- оценка защищенности реализуемого финансового поведения в интернете;
- оценка наступления рисков при совершении финансовых операций в цифровом пространстве;
- оценка знаний в области управления личными финансами (навыки и умения зарабатывания денег, их грамотного расходования, накопления, сохранения и приумножения);

– понимание новых продуктов финансового рынка (ЦФА, криптовалюта).

Представления о возможности достижения финансового благополучия. Современная молодежь (60%) считает возможным добиться человеку высокого финансового положения в России, только если упорно трудиться. По мнению каждого пятого (19%), это возможно сделать, если есть хорошие связи, а каждого седьмого (15%) - если сильно повезет. Графически распределение отражено на рисунке 6.



Источник: составлено автором.

Рисунок 6 – Представления студентов о возможности добиться высокого финансового положения в России

Как показано на рисунке 7 студенты экономических факультетов, хотя и незначительно, но чаще оценивают возможность добиться высокого финансового положения через упорный труд.



Источник: составлено автором.

Рисунок 7 – Представления студентов о возможности добиться высокого финансового положения в России в сравнении по направлениям обучения

По результатам фокусированного-группового интервью со студентами выявлены факторы, влияющие на достижение высокого финансового положения, они отражены в таблице 7. Самыми влияющими были названы личностные эндогенные факторы: желание, целеустремленность и личные амбиции, профессиональные знания, навыки и компетенции, усилия и труд. Влияют также внешние/экзогенные факторы – государственная поддержка, экономическая и политическая ситуация в стране, случай.

Таблица 7 – Факторы, влияющие на достижение финансового благополучия в России по мнению студентов

Факторы финансового благополучия	Ранг
Желание, целеустремленность и амбиции	1
Усилия, труд	2
Профессиональные знания, навыки и компетенции	2
Наличия возможности, случай	3
Образованность и способность обучаться	4
Работа над собой, саморазвития, самообразования	4
Государственная поддержка	4
Финансовая грамотность	5
Личная ответственность	5
Экономическая ситуации в стране	5
Политическая ситуация в стране	5

Источник: составлено автором.

Приемлемость нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов. Общий индекс приемлемости россиянами финансовых нарушений, который состоит из оценок принятия россиянами нарушений контрактных обязательств в сфере потребления и оценок принятия россиянами нарушений контрактных обязательств в сфере кредитования, страхования, инвестиций, составляет 0,47 – средний уровень. Среди различных нарушений в потребительской сфере россиянам в наибольшей степени кажутся приемлемыми продажа контрафактных товаров ($i=0,51$), контрабандный ввоз товаров на территорию ($i=0,47$). Студенты разделяются во мнении о приемлемости россиянами нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере потребления, кредитования

и инвестиций: 47% опрошенных считают, что россиянами такие нарушения не поддерживаются, кажутся неприемлемыми, в то время как 41% - разделяют противоположное мнение.

Индексы принятия россиянами различных нарушений представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Принятие россиянами нарушений контрактных обязательств в различных сферах, по мнению студентов

Виды нарушений контрактных обязательств	Индексы принятия
Принятие нарушений контрактных обязательств в сфере потребления	0,47
Фальсификация (переписывание) сроков годности на те или иные товары	0,45
Фальсификация тех или иных товаров (продуктов питания, вещей, лекарств)	0,44
Контрабандный ввоз товаров на территорию России	0,47
Продажа контрафактных товаров	0,51
Принятие нарушений контрактных обязательств в сфере кредитования, страхования, инвестиций	0,47
Соккрытие от клиента реального итогового размера процентов по кредитам	0,45
Вовлечение своих знакомых в финансовую пирамиду, сетевой маркетинг	0,46
Навязывание клиенту не нужных ему дополнительных платных услуг	0,51
Средний индекс по всем блокам	0,47
Примечание – Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает полную приемлемость россиянами нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов, «0» - абсолютную неприемлемость.	

Источник: составлено автором.

В сравнении по направлениям обучения экономисты в целом видят россиян менее лояльными к нарушениям контрактных обязательств, особенно

эта разница видна по показателям «контрабандный ввоз товаров на территорию России», «продажа контрафактных товаров», что отображено в таблице 9.

Общий индекс по оценкам экономистов составил 0,46, по оценкам не экономистов – 0,49.

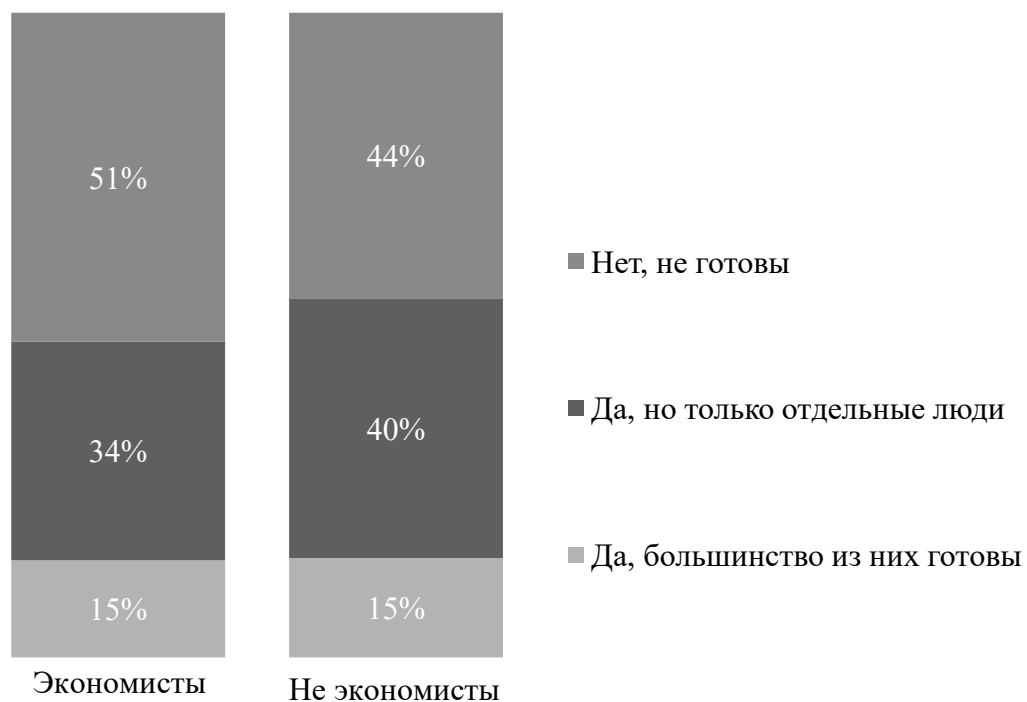
Таблица 9 – Принятие россиянами нарушений контрактных обязательств в различных сферах, по мнению студентов по направлению обучения

Виды нарушений контрактных обязательств	Индексы принятия экономистами	Индексы принятия не экономистами
Принятие нарушений контрактных обязательств в сфере потребления	0,45	0,48
Фальсификация (переписывание) сроков годности на те или иные товары	0,45	0,45
Фальсификация тех или иных товаров (продуктов питания, вещей, лекарств)	0,45	0,45
Контрабандный ввоз товаров на территорию России	0,45	0,49
Продажа контрафактных товаров	0,48	0,52
Принятие нарушений контрактных обязательств в сфере кредитования, страхования, инвестиций	0,46	0,47
Соккрытие от клиента реального итогового размера процентов по кредитам	0,44	0,46
Вовлечение своих знакомых в финансовую пирамиду, сетевой маркетинг	0,48	0,45
Навязывание клиенту не нужных ему дополнительных платных услуг	0,51	0,5
Средний индекс по всем блокам	0,46	0,49
Примечание – Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает полную приемлемость россиянами нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов, «0» - абсолютную неприемлемость.		

Источник: составлено автором.

Готовность ближайшего окружения нарушить закон в рамках своей финансовой деятельности. Каждый второй студент Финуниверситета (52%) окружен людьми, не готовыми переступить через закон в рамках своей финансовой деятельности, даже если будут уверены, что наказание не наступит. 14% опрошенных считают, что большинство из их окружения готовы все же нарушить закон, а для 34% – только отдельные люди готовы.

Существенной дифференциации ответов по направлению обучения не выявлено, как показано на рисунке 8.

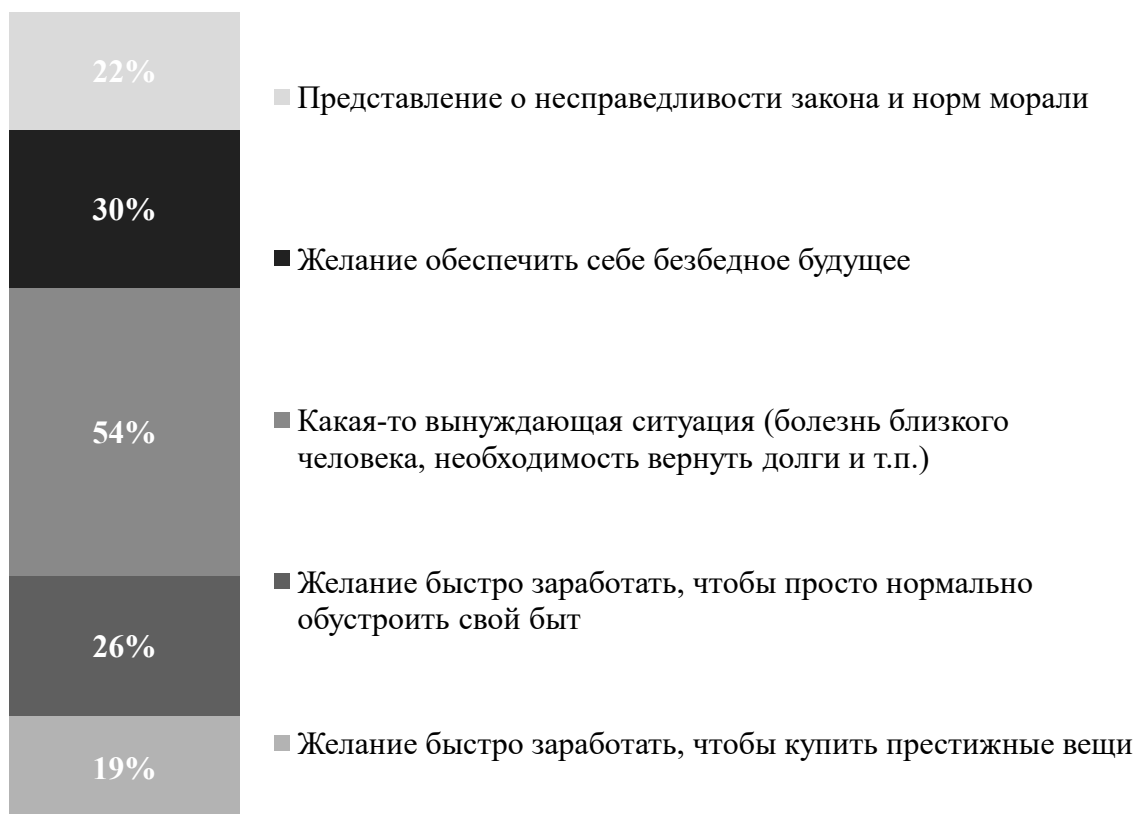


Источник: составлено автором.

Рисунок 8 – Готовность ближайшего окружения (члены семьи/родственники/друзья) студентов нарушить закон в рамках своей экономической деятельности, если будут уверены, что наказание не наступит, в сравнении по направлениям обучения

Отношение к нарушению закона ради достижения финансового благополучия. Для большинства ближайшего окружения студентов нарушение закона является абсолютно не присущим (80%). Как показывают представленные выше результаты, люди могут, действительно, не совершать финансовых нарушений, но считать приемлемыми те или иные действия, проявляя «латентное девиантное финансовое поведение».

Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности. Фактор, который может заставить ближайшее окружение студентов нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности – вынужденная ситуация (54%) (болезни близкого человека, необходимость вернуть долги и т.п.). Значительной оказалась доля опрошенных, представляющих свое ближайшее окружение как корыстных людей: на готовность совершить преступления могут оказать такие факторы, как желание обеспечить себе безбедное будущее (30%), быстро обустроить свой быт (26%) и приобрести дорогие, престижные вещи (19%). Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности отражены на рисунке 9.



Источник: составлено автором.

Рисунок 9 – Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках финансовой деятельности

Существенной дифференциации ответов по направлению обучения не выявлено, как показано на рисунке 10.



Источник: составлено автором.

Рисунок 10 – Факторы, мотивирующие нарушить закон или мораль в рамках экономической деятельности, в сравнении по направлениям обучения

Согласно результатам фокус-групп, отношение студентов к достижению финансового благополучия нелегальными способами разделилось. Первая группа оправдывает нарушение закона: 1) формальными основаниями – несовершенство системы формальных правил; 2) нормативными основаниями – нарушения закона есть норма; 3) утилитаристскими основаниями – следование формальным нормам и правилам является экономически нецелесообразно; 4) «преступлением без потерпевшего» – закон можно преступить, если это не нанесет ущерб окружающим; 5) форс-мажорными основаниями – формальными нормами и правилами можно пренебречь в случае «крайней необходимости». Вторая группа считает, что нарушение законов и формальных норм не приемлемо для достижения собственных выгод: 1) нарушение законов противоречит моральным нормам; 2) нарушение законов приводит к дестабилизации

ситуации в обществе; 3) нарушение законов опасно, так как за ним последует наказание; 4) нарушение законов оставляет «след» на всей биографии человека.

Также в среде студенчества замечен интересный, присущий российской культуре, феномен – героизация образа мошенников и нарушителей закона. С точки зрения студентов человек осознанно приступивший закон с целью достижения личной выгоды является не маргиналом, а наоборот – социально одобряемым персонажем. Ему приписывают различные героические качества, такие как ум, гениальность, смекалка, новаторство, не стандартный подход.

Представления о грамотном сберегательном поведении. В представлениях молодых людей грамотное сберегательное поведение — это когда у человека сформировано «особое отношение к деньгам и финансам», оно выражается через:

- а) разумное распоряжение деньгами, обдумывание трат и сбережений;
- б) дисциплинированность (копить на что-то конкретное, по дедлайну);
- в) траты на удовольствия, принцип «жизнь одна»;
- г) создание подушки безопасности;
- д) распоряжение деньгами в соответствии с текущей ситуацией в сфере финансов и функционированием финансовых инструментов.

Элементы грамотного сберегательного поведения представлены в таблице 10.

Хотя в процессе интервью было получено множество интерпретаций грамотного сберегательного поведения, зафиксировано устоявшееся понимание данного поведения в сознании молодежи. Для большинства – это прежде всего наличие сберегательного счета в банке, ведение бюджета, «жить по средствам», то есть экономное и рациональное отношение к финансам.

Среди ответов студентов были обнаружены стереотипные суждения, согласно которым используемые финансовые инструменты различаются у молодых людей и у взрослого населения. Примеры высказываний: «Хранение

денег на карте, если молодые, но если возраст от 40, то хранение в основном в наличных», девушка, 20 лет.

Таблица 10 – Элементы грамотного сберегательного поведения в представлениях молодых людей

Элементы грамотного сберегательного поведения	Выражения
Использование финансовых инструментов	Сберегательный счет Депозит в банке Инвестирование в ценные бумаги Покупка иностранной валюты Приобретение недвижимости Покупка золота Вклад в культурный капитал (образование)
Нацеленность денег	Для прибыли Для накопления
Финансовые практики	Ведение бюджета Экономное отношение к финансам Диверсификация средства Формирование подушки безопасности
«Особое отношение к деньгам»	Разумность Дисциплина Лишение удовольствия Гарантия безопасности Распоряжение деньгами в соответствии с текущей ситуацией
Примечание - Вопрос интервью: «Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное сберегательное поведение – это какое?».	

Источник: составлено автором.

Представления о грамотном кредитном поведении. У опрошенных представления о грамотном кредитном поведении разнятся: некоторые считают, что грамотность проявляется в полном отсутствии кредитов, а есть те, кто описывают набор условий, по которым поведение можно считать грамотным – условия отражены в таблице 11.

Таблица 11 – Грамотное кредитное поведение в сознании молодежи

Представления	Примеры высказываний респондентов
Взвешенное обдуманное решение, с подробным изучением кредитного рынка и условий договора	<i>«Грамотное кредитное поведение – изучение кредитных предложений в разных банках, вникать в договоры, все понимать, выбрать в итоге самый выгодный вариант», девушка, 20 лет</i>
Умение просчитывать и оценивать риски, не брать много кредитов	<i>«<...> когда человек не берет больше двух трех кредитов на себя, на семью, <...> когда четко определился, зачем ему это нужно, взвесив все риски», девушка, 21 год</i>
Гарантия возврата денежного долга	<i>«Мне кажется, что это то поведение, когда есть четкое представление о том, что кредит будет оплачен», девушка, 21 год</i>
Нацеленность кредита под что-то одно, конкретное и жизненно необходимое:	<i>«Например, если это касается здоровья, то это более чем оправдано», юноша, 20 лет «Например, на айфон, я не считаю, что это необходимо. А кредит на квартиру, конечно», юноша, 20 лет</i>
Это не использовать кредиты	<i>«Оно заключается в том, чтобы совсем не брать кредиты. То есть я лучше подкоплю, чем влезу под какой-то процент», юноша, 20 лет</i>
Примечание - Вопрос интервью: «Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное кредитное поведение – это какое?».	

Источник: составлено автором.

Представления о грамотном страховом поведении. Среди возможных видов финансового поведения страховое проявляется у молодежи значительно реже, имеет выраженный пассивный характер. У россиян в целом наблюдается такая же установка [184; 185].

Одна группа информантов полагает, что грамотное страховое поведение – это когда человек умеет предвидеть потенциальный риск и посредством страховки защищает себя от потерь. Примеры высказываний: *«Ну, это прямо 100% связано с осознанием рисков», девушка, 21 год; «<...> Например, недавно заказывали партию товаров из Китая и не застраховать ее было бы глупо, то, что в дороге с ней ничего не случится, что на таможне*

на месяц не задержат, это все застраховали», юноша, 21 год; ; «Наверное, это то поведение, когда ты страхуешь разумно. Вот, например, машину застраховать, это разумно, потому что очень много случаев на дороге, большие риски. Это зависит от оцениваемых рисков, если ты понимаешь, что может что-то случиться, то лучше застраховаться», девушка, 23 года; «Как по мне, если есть риск покушения на жизнь, то есть смысл ее застраховать, если ты едешь в другую страну, например, тоже есть смысл застраховать свое здоровье. То есть грамотное страхование – это страхование тех категорий, которые сопряжены с риском больше всего, чтобы потом не потерять деньги (как с машиной, например)», девушка, 24 года.

Другая группа опрошенных связывает грамотное страховое поведение со знанием страховой сферы: то есть человек поступает грамотно, когда он хорошо разбирается в сфере страхования, изучает различные услуги, их особенности и условия, изучает компании и выбирает наилучший вариант из всех. Примеры высказываний: *«Грамотное страховое поведение – это то, что ты подбираешь продукт под себя. Соответственно, как выходит по расчетам, тарифам, коэффициентам, такую и приходится брать. <...> брать страховку у каких-то неизвестных чуваков, которые если вдруг что случится, тебе даже не выплатят – это глупо. Поэтому компания должна быть надежной», девушка, 25 лет; «Лучше найти страховку повыгоднее, получше. Потому что на жизни экономить точно не стоит», юноша, 20 лет; «Это, наверное, когда человек осведомлен о сфере страхования. Когда у него есть опыт взаимодействия с этой сферой. И знал, зачем он это делает – все подводные камни знал в процессе оформления этой услуги», девушка, 23 года.*

Почти каждый четвертый опрошенный затруднился дать какое-либо определение. Примеры высказываний: *«Сложно сказать, потому что не часто сталкиваюсь. В целом страховка – вещь важная», юноша, 20 лет; «Честно говоря, сложно ответить. Потому что идея страхового поведения, в целом страхования – она закладывалась классная. А вот реализация... с моей*

точки зрения, с наличием негативного опыта, у нас хромает», девушка, 32 года.

Примечание - Вопросы интервью: «Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное страховое поведение – это какое?».

Представления о грамотном инвестиционном поведении.

Инвестиционное поведение – один из самых быстрорастущих в активности видов поведения в российском обществе. Согласно данным Аналитического центра НАФИ почти четверть (24%) проявляют интерес к этой сфере, а 9% россиян имеют опыт инвестирования [186]. При этом большинство «новых инвесторов» не имеют практических навыков и достаточных финансовых знаний для работы на фондовом рынке.

Примечание - Вопрос интервью: «Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное инвестиционное поведение – это какое?».

В дискурсе студенческой молодежи грамотное инвестиционное поведение выражается через ряд качеств:

1) рассудительность, осознанность, взвешенность принимаемых решений, контроль поведения и эмоций, самооценку своих возможностей и себя в мире инвестиций;

2) общую осведомленность об устройстве сферы инвестирования, способность прогнозировать и анализировать ситуацию на финансовом рынке, текущую ситуацию вообще и в мире;

3) знания возможностей для инвестирования, куда и во что можно вкладывать, понимание своей цели инвестирования; умение выбрать оптимальный для себя инструмент инвестирования и срок реализации инвестирования;

4) способность учитывать риски, принимать их и разрешать последствия от них; отсутствие перекладывания ответственности за решения и действия (не отдавать деньги слепо брокерам, финансовым консультантам,

не разбираясь в теме, не смотреть инвест-паблики, рекомендации куда вкладывать деньги);

5) вкладывание в то, что приносит доход, под большой процент, диверсификация портфеля инвестиций, «Вклады в долговую»;

б) непрерывное образование по темам инвестиционного поведения;

7) обращение к специалистам, финансовым консультантам;

8) наличие опыта игры на бирже.

Представления о ценностях и жизненных целях. Ценностные ориентации опрошенных выявлены посредством выбора студентами суждений о межличностном доверии, стремлении к индивидуализму или солидарности, настрое на жизнь с точки зрения разделения гедонистических или аскетических принципов, краткосрочности или долгосрочности горизонта планирования, готовности к риску или предпочтению стабильности, об отношении к труду. Согласно полученным распределениям выраженных культурных детерминант не обнаружено, но определено существование широких студенческих групп (больше 30% из выборки), разделяющих следующие ценности:

– «большинству людей доверять нельзя, можно только тем, кого хорошо знаешь»;

– «я предпочитаю получать индивидуальные задания, самостоятельно их выполнять и нести персональную ответственность»;

– «не стоит ни в чем себе отказывать, особенно если это приносит удовольствие»;

– «в современном мире нет ничего постоянного. Поэтому не стоит строить долгосрочные планы на жизнь»;

– главная цель – семья и забота об окружающих.

40% респондентов не определились с позицией в отношении своего стремления к индивидуализму или солидарности, гедонистического или аскетического настроя на жизнь. 46% респондентов не имеют сформированного представления о своем горизонте планирования с точки

зрения краткосрочности или долгосрочности ориентации, 45% – о главной ценности в жизни – семья и забота об окружающих или карьера и успех.

Относительно таких ориентиров как склонность к рискованному поведению (32%) или стабильности (30%), восприятие труда как бремени (29%) или как средства самореализации (27%) преобладающих, выраженных в обществе предпочтений не выявлено.

Можно заключить, что культурно-ценностному профилю студентов Финансового университета с большей вероятностью свойственно отсутствие доверия незнакомым людям (43%), индивидуализм, самостоятельное выполнение деятельности и персональная ответственность (41%) при принятии финансовых решений, а также опора не на заданные культурой ценности, а на индивидуальные представления и интересы. Значительная доля затруднившихся отнести себя к одной из двух положений наблюдается в большинстве позиций, это связано с недостаточной сформированностью у студентов субъектности, в том числе финансовой, необходимой для осмысленного распоряжения своими ресурсами и достижения финансовых целей. Важно, чтобы люди были активными акторами, а не пассивными продуктами массовой культуры. Осмысленность – это видение ситуации целостно, то есть возможность принимать решения не на основании сиюминутной выгоды, а с учетом экономических, социальных, индивидуальных и прочих контекстов.

Отношение к иррациональным практикам финансового поведения. Почти все участники глубинных интервью не верят в различные приметы и ритуалы по привлечению денежных средств, и только двое признались, что: а) верят в новые эзотерические практики, силу вселенной и «финансовых потоков», б) верили в суеверия, но перестали, так как разочаровались в их эффективности.

Примечание - Вопрос интервью: «Сегодня существует множество курсов по финансовой тематике от тех людей, которые не имеют должного образования. Вы что-то слышали о них? Почему у части населения есть спрос на эти курсы? Почему люди зачастую предпочитают купить эти курсы, нежели пройти обучение в учебных организациях?».

Студенты в основном слышали о таких курсах и относятся к ним со скепсисом, не доверяют. Примеры высказываний: *«Я слышала, что каждый второй блогер пытается научить финансовой грамотности, слышала про много курсов, которые учат, как распоряжаться зарплатой, и предлагают классные вещи, как делить деньги по конвертам. Для меня это сейчас популярное слово – инфоцыгане, инфомусор»,* девушка, 32 года; *«Я считаю, что это плохо. Это надо регулировать, надо нести какую-то ответственность за то, что ты транслируешь. Хотя, пусть может и будут. Ответственность ведь в итоге несеешь ты»,* девушка, 26 года; *«Популярность таких курсов растет, но за собой они ничего не несут. Скорее это плацебо»,* юноша, 20 лет.

Респонденты, осведомлённые о существовании курсов по финансовой тематике, на которых преподают люди, не имеющие должного образования, относятся к ним со скепсисом, не доверяют.

Объяснение того, почему некоторые люди все же предпочитают прохождение курсов у некомпетентных лиц, нежели обучение в специальных образовательных учреждениях связано со следующим, по мнению опрошенных:

а) желают пойти по «легкому пути», то есть не тратить время, усилия, а порой и большие деньги на обучение в образовательных учреждениях. Примеры высказываний: *«Наверно, потому что они ищут лёгкий путь»,* юноша, 22 года, *«Потому что человек такое существо, что он хочет денег сейчас, быстро и много. и когда людям засоряют мозги вот этим вот, они охотно верят. они хотят верить в то, что станут счастливыми, богатыми и успешными»,* юноша, 21 год;

б) реагируют на хорошую рекламу и «распиаренность» подобных курсов. Примеры высказываний: *«Потому что эти курсы яркие, распиаренные, хорошо разрекламированные, популярные»,* юноша, 20 лет;

в) верят в сверхъестественное, что «вселенная услышит». Примеры высказываний: *«Потому что, например, Блиновская в своих курсах*

пропагандирует то, что вселенная тебя слышит и тебе нужно просто настроиться на определенную волну. Люди, которые никак не могут вылезти из финансовой ямы и им не хватает подпитки энергетической, у них ничего нет и есть только Блиновская, которая говорит «читай мантры два раза в день» и у тебя все сбудется. Вот на такое люди ведутся как на волшебную таблетку, они просто верят в чудо, как приносили жертвоприношение раньше, например, чтобы вызвать дождь, хотя это не взаимосвязанные процессы», девушка, 24 года.

То есть такие люди, не желая тратить значительное время, а порой и значительную сумму денег на обучение в образовательном учреждении, ездить куда-то и сдавать экзамены, предпочитают широко прорекламированные известными лицами курсы от неопытных преподавателей, которые обещают «волшебный рецепт» финансовых успехов при просмотре нескольких видеороликов за символическую сумму денег.

Темы финансовой грамотности, интересные для освоения. Молодым людям интересны в большей степени знания по темам «Сбережения и инвестиции», «Предпринимательство», «Цифровая экономика». Россияне в среднем возрасте называют чаще всего темы «Сбережения и инвестиции», «Финансовая безопасность и мошенничество», «Цифровая экономика». Данные по России представлены графически на рисунке 11.

Для тех, кто испытывает наибольшую потребность расширить свои знания в теме сбережений и инвестиций, самыми интересными и востребованными являются вопросы, в большей степени связанные с процессами инвестирования, а именно: способы инвестирования, виды инвестиционных продуктов и их характеристики (51%), диверсификация инвестиций (37%), риски и доходность на финансовом рынке (35%).

Полученные результаты демонстрируют выраженную заинтересованность населения «не потерять деньги», что связано с ощущением безопасности не в полной мере, распространением в обществе финансового мошенничества и девиаций. Испытывают потребность в

повышении уровня знаний и навыков в первую очередь по теме «Финансовая безопасность и мошенничество» 12% граждан (вопрос с одним выбором ответа).



Источник: составлено автором.

Рисунок 11 – Темы финансовой грамотности, по которым россияне испытывают потребность в повышении уровня знаний и навыков в первую очередь

Подверженность риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию. Почти любой гражданин подвержен риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию. Это могут быть люди как разных социально-демографических групп, так и обладающие специфичными личностными особенностями. По результатам глубинных интервью был составлен список характеристик, которыми, по мнению россиян, обладают люди, попадающие в

уловки – распределение ответов отражено на рисунке 12. Наиболее подвержены риску стать жертвой финансового обмана люди пожилого возраста, люди с низким уровнем дохода, малообразованные граждане (в том числе дети и подростки, находящиеся в процессе образования).

 Люди пожилого возраста	 Люди с низким уровнем дохода	 Дети, подростки Молодежь	 Рабочие
 Люди из регионов	 Предприниматели	 Безработные	 Инвалиды
 Малообразованные	 Безответственные	 Кто мало разбирается	 Подверженные психологическому воздействию, доверчивые

Примечание - Вопрос интервью: «Как Вы думаете, какие слои населения наиболее подвержены риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию и почему?».

Источник: составлено автором.

Рисунок 12 – Группы граждан, наиболее подверженные риску стать жертвой финансового обмана

Люди пожилого возраста представляются информантами как доверчивые, наивные, не умеющие пользоваться новыми технологиями, желающие помочь близким и недостаточно информированными, поэтому попадают на уловки мошенников. «Люди с низким уровнем дохода» попадают из-за недостаточного уровня образования, нехватки средств и стремления к азарту, быстрым и легким деньгам, а «малообразованные граждане» – из-за недостаточного опыта и недостаточного уровня образования. Что касается других групп граждан, то, по мнению опрошенных, основной причиной является низкий уровень финансовой грамотности.

Доверие финансовым организациям. Говоря о доверии финансовым организациям, более всего студенты доверяют банкам и банковским организациям ($i=0,60$), на втором месте инвестиционные компании ($i=0,57$), а на третьем – страховые компании ($i=0,56$), как показано на рисунке 13. Общий индекс доверия финансовым организациям равен 0,56 – средний уровень.



Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает полное доверие финансовым организациям, «0» - абсолютное недоверие.

Источник: составлено автором.

Рисунок 13 – Доверие студентов российским финансовым организациям

Студенты-экономисты в большей степени доверяют финансовым организациям, чем обучающиеся на не экономическом направлении, что зафиксировано на рисунке 14.

Оценка наступления событий и рисков при взаимодействии граждан с российскими банками. Учитывая, что банкам опрошенные доверяют больше всего из существующих финансовых организаций, оценка ими вероятности наступления негативных событий относительно невысокая: общий индекс равен 0,44 – средний уровень. В таблице 12 отражено распределение вероятностей наступления различных событий в банковской сфере по оценкам студентов.

По мнению около 40% молодых людей, распространенным кажется несанкционированное списание средств с банковского счета клиента в результате действий хакеров и мошенников ($i=0,52$) и потеря клиентом средств, размещенных на банковских депозитах в силу превышения темпов инфляции над процентом по вкладам ($i=0,49$). Риски, которые могут быть спровоцированы внешними факторами, по мнению студентов, более вероятны, чем те, что могут произойти в результате деятельности банков.

Студенты экономического направления оценивают вероятность наступления негативных событий в банковской сфере заметно оптимистичнее, что продемонстрировано в таблице 13. Так, например, разница в оценках видна по показателю «Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате действий хакеров и мошенников».



Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает полное доверие финансовым организациям, «0» - абсолютное недоверие.

Источник: составлено автором.

Рисунок 14 – Доверие студентов российским финансовым организациям в сравнении по направлениям обучения

Таблица 12 – Вероятность наступления событий в банковской сфере по оценкам студентов

Событие при взаимодействии граждан с российскими банками	Индекс
Навязывание сотрудниками банка каких-либо дополнительных платных услуг (например, различных страховок, кредитов)	0,57
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате действий хакеров и мошенников	0,52
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах в силу превышения темпов инфляции над процентами по вкладам	0,49
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах в силу отзыва лицензии у банка	0,47
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на депозитах в силу замораживания вкладов (части вкладов), отказа банка вернуть средства, положенные на депозит, под предлогом сомнений в происхождении этих денег	0,44
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате недобросовестности сотрудников банка)	0,43
Изменение банком условий кредита, депозита в одностороннем порядке (без получения согласия клиента банка)	0,42
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате компьютерного сбоя	0,38
Банк оформит на Вас кредит на основе Ваших биометрических данных (например, голоса), которыми воспользовались мошенники, и откажется возмещать Вам ущерб	0,34
Банк отдаст Ваши деньги мошенникам, предъявившим подложную доверенность, и откажется возмещать Вам ущерб	0,35
Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления событий в банковской сфере, «0» - отсутствие вероятности.	

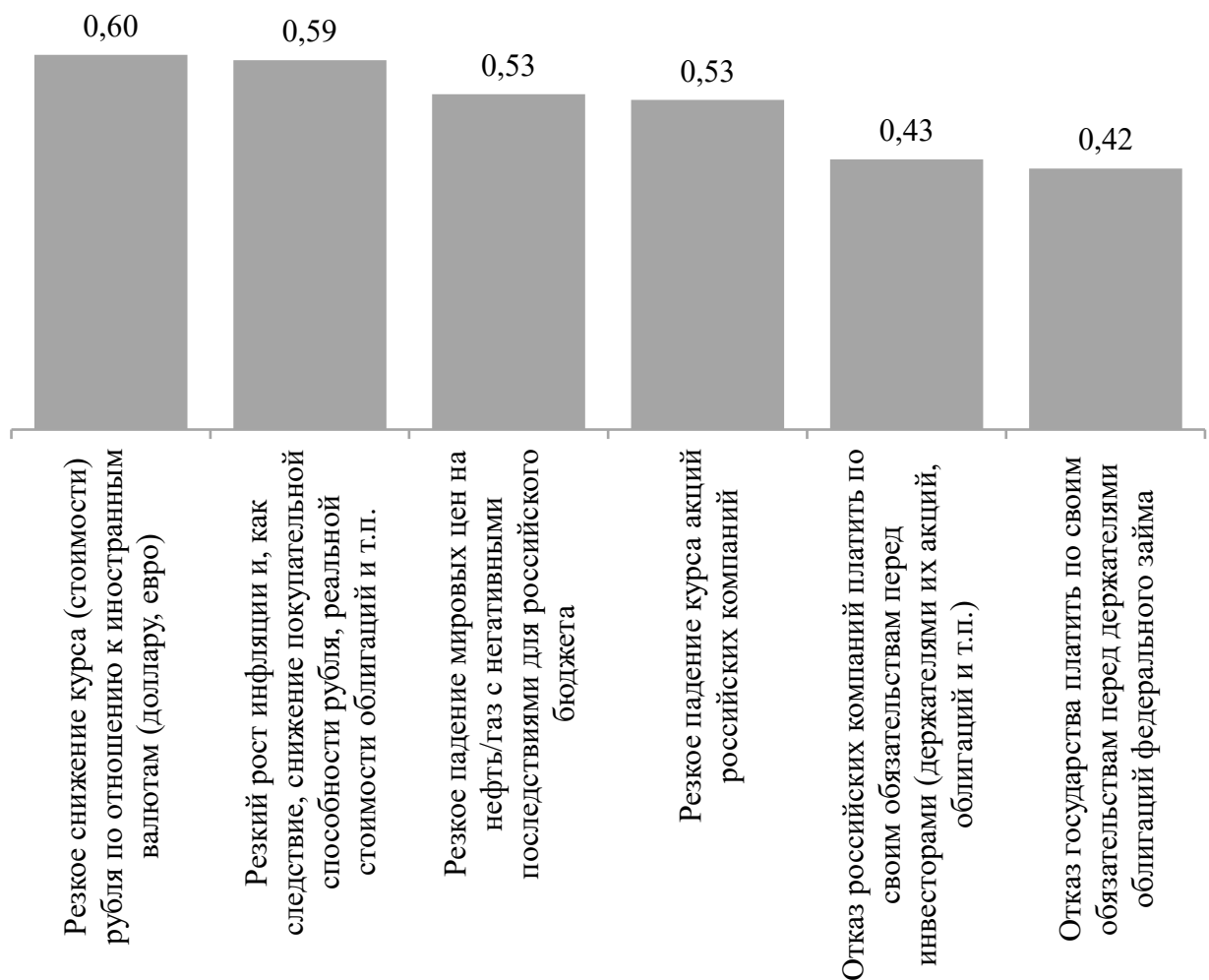
Источник: составлено автором.

Таблица 13 – Вероятность наступления событий в банковской сфере по оценкам студентов в сравнении по направлению обучения

Событие при взаимодействии граждан с российскими банками	Индекс экономисты	Индекс не экономисты
Навязывание сотрудниками банка каких-либо дополнительных платных услуг (например, различных страховок, кредитов)	0,53	0,60
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате действий хакеров и мошенников	0,48	0,56
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах в силу превышения темпов инфляции над процентами по вкладам	0,46	0,51
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах в силу отзыва лицензии у банка	0,44	0,49
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на депозитах в силу замораживания вкладов (части вкладов), отказа банка вернуть средства, положенные на депозит, под предлогом сомнений в происхождении этих денег	0,41	0,46
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате недобросовестности сотрудников банка)	0,40	0,45
Изменение банком условий кредита, депозита в одностороннем порядке (без получения согласия клиента банка)	0,39	0,45
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате компьютерного сбоя	0,35	0,40
Банк оформит на Вас кредит на основе Ваших биометрических данных (например, голоса), которыми воспользовались мошенники, и откажется возмещать Вам ущерб	0,32	0,36
Банк отдаст Ваши деньги мошенникам, предъявившим подложную доверенность, и откажется возмещать Вам ущерб	0,32	0,37
Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления событий в банковской сфере, «0» - отсутствие вероятности.		

Источник: составлено автором.

Доверие государству через оценки наступления событий в финансовой сфере и выполнения своих обязательств перед населением. Среди предложенных событий с наибольшей вероятностью, по мнению опрошенных, в России произойдет резкое снижение курса (стоимости) рубля по отношению к иностранным валютам (доллару, евро) ($i=0,60$) и рост инфляции (как следствие, снижение покупательной способности рубля, реальной стоимости облигаций и т.п.) ($i=0,59$) – распределение ответов отражено на рисунке 15.

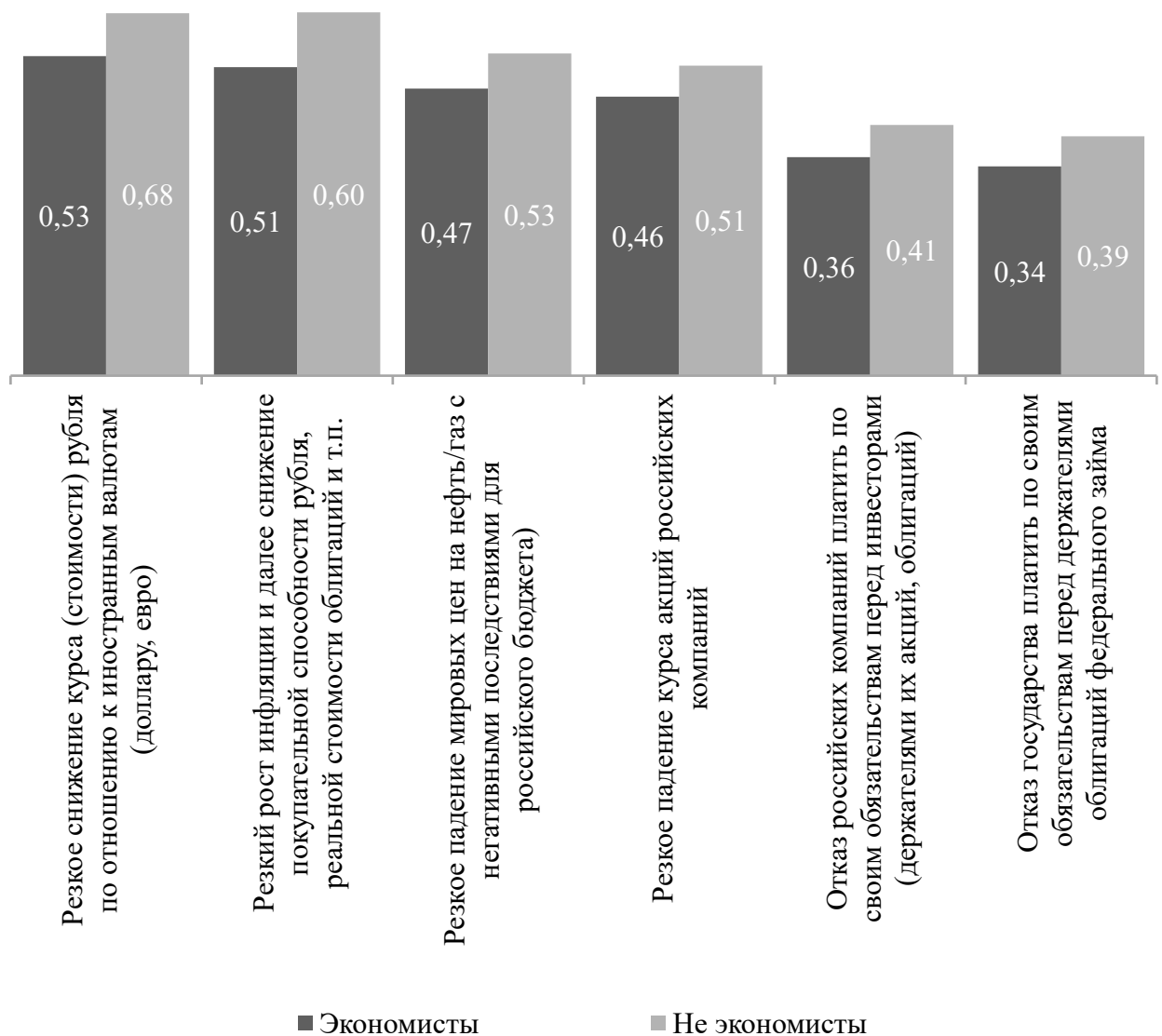


Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления риска экономической нестабильности, «0» - отсутствие вероятности.

Источник: составлено автором.

Рисунок 15 – Индексы вероятности наступления событий в финансово-экономической сфере по оценкам студентов

Молодые люди из экономических факультетов оценивают вероятность наступления негативных событий в финансово-экономической сфере более оптимистично, что продемонстрировано на рисунке 16. Разница в оценках видна по показателю «Резкий рост инфляции и далее снижение покупательской способности рубля, реальной стоимости облигаций».



Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления риска экономической нестабильности, «0» - отсутствие вероятности.

Источник: составлено автором.

Рисунок 16 – Индексы вероятности наступления событий в финансово-экономической сфере по оценкам студентов в сравнении по направлениям обучения

Оценка защищенности реализуемого финансового поведения в интернете. Безопасность 4 видов совершаемых в интернете действий, которые были предложены для оценки, воспринимается респондентами примерно одинаково: онлайн покупки билетов на мероприятия ($i=0,62$), онлайн покупки в маркетплейсах, интернет-магазинах ($i=0,61$), автоплатежи (сотовой связи, услуг ЖКХ, кредитов, штрафов, налогов) ($i=0,59$), оплата токенами (авиабилеты, жд-билеты, скипассы) ($i=0,57$). Общий индекс защищенности составил 0,60 – средний уровень.

Оценка наступления рисков при совершении финансовых операций в цифровом пространстве. При совершении финансовых операций в цифровом пространстве пользователи могут столкнуться с различными рисками, начиная от потери доступа к личным данным, заканчивая мошенническими атаками в отношении себя – оценка респондентов возникновения рисков при совершении финансовых операций отражена на рисунке 17.



Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления риска при совершении финансовых операций в цифровом пространстве, «0» - отсутствие вероятности.

Источник: составлено автором.

Рисунок 17 – Индексы наступления рисков при совершении финансовых операций в цифровом пространстве, по оценкам студентов

Оценка знаний в области управления личными финансами (навыки и умения зарабатывания денег, их грамотного расходования, накопления, сохранения и приумножения). Студенты считают, что у них недостаточно грамотно сформировано отношение к финансам, а именно навыки и умения зарабатывания денег ($i=0,57$), их грамотного расходования ($i=0,57$), накопления ($i=0,54$), сохранения ($i=0,58$) и приумножения ($i=0,50$). Средний индекс составил 0,55.

Примечание – Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую оценку своей грамотности в отношении с деньгами, «0» – отсутствие грамотности.

Самооценка своих знаний, навыков умений в области финансовой грамотности составляет $i=0,64$.

Выявлена разница в оценках студентами своей финансовой грамотности и навыков зарабатывания, грамотного расходования, накопления, сохранения, приумножения денег.

Понимание новых продуктов финансового рынка (ЦФА, криптовалюта). Всего 20% опрошенных понимают, в чем заключается разница между цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и криптовалютой, а 33% только догадываются, не имея конкретного представления. Почти 50% обучающихся признают, что не знают этой разницы.

Среди мужчин больше тех, кто понимает разницу между ЦФА и криптовалютой, чем среди женщин, причем доля таких мужчин в возрасте младше 36 лет - 33%, а доля женщин этого же возраста - на 11% меньше (22%), как показано на рисунке 18. Почти каждая вторая молодая женщина не знает, в чем заключается разница между ЦФА и криптовалютой.

Степень надежности использования цифровых финансовых активов и криптовалюты в глазах молодых людей относительно невысокая. Средняя оценка надежности использования цифровых финансовых активов составила 3,2 балла из 5, а криптовалюты – 2,7 балла, причем оценки мужчин и женщин почти не отличаются.



Источник: составлено автором.

Рисунок 18 – Распределение ответов на вопрос «Знаете ли Вы, в чем заключается разница между цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и криптовалютой?» (по полу и возрасту)

В завершение параграфа стоит отметить, что в студенческом дискурсе сформированы:

1) представления о грамотном кредитном поведении через отсутствие кредитов и нежелание ими пользоваться, обдуманность решения брать кредит и взятие посильной суммы долга;

2) представления о грамотном страховом поведении через умение предвидеть потенциальный риск и посредством страховки защитить себя от тех или иных потерь, знание правил страховой сферы;

3) представления о грамотном сберегательном поведении через использование различных финансовых инструментов, следование определенным финансовым практикам и осуществление грамотного потребления;

4) представления о грамотном инвестиционном поведении через проявления осознанности принимаемых решений, контроля поведения, самооценки своих возможностей и себя в мире инвестиций, общей осведомленности о сфере инвестирования;

5) ценностные ориентиры в виде недоверия незнакомым людям, индивидуализм, самостоятельное выполнение деятельности и персональная ответственность при принятии финансовых решений;

6) допущения о том, что большинству жителей России видятся приемлемыми нарушения контрактных обязательств и недобросовестных практик в финансовой сфере.

7) оценки финансовой среды студентами в зависимости от направления обучения (экономисты или не экономисты) дифференцированы.

Анализ результатов проведенного экспертного опроса по разработке системы социологического измерения финансово грамотного поведения зафиксировал, что основополагающими в оценке финансово грамотного поведения должны стать критерии в виде уровня сформированности финансовой культуры и способности распоряжаться обстоятельствами собственной жизни сообразно личностным смыслам в финансовых ситуациях, то есть субъектность в мире финансов.

2.3 Укорененные практики и особенности финансовой субъектности как показателя финансовой культуры современной студенческой молодежи

Исследованы и описаны следующие практики, реализуемые молодежью, и оценки потенциального поведения:

- практики применения различных форм сохранения и приумножения денег;
- действия с деньгами в зависимости от способа их извлечения;
- установки в способах достижения финансового благополучия;

- практики финансового поведения, обусловленные личными представлениями о финансовой грамотности;
- практики реагирования на финансовое мошенничество;
- инструменты повышения финансовой грамотности;
- каналы формирования знаний в области управления личными финансами;
- оценка принятия трансформаций и инноваций в сфере финансов;
- оценка готовности к развитию знаний в области управления личными финансами.

Практики применения различных форм сохранения и приумножения денег. Опыт взаимодействия обучающихся с различными формами сохранения и/или преумножения личных финансов оказался достаточно разнообразным, а также перспективным с точки зрения потенциальной готовности воспользоваться новыми формами в будущем. Молодые люди сохраняют и/или преумножают личные финансы посредством традиционных, привычных способов – это хранение наличных денег в рублях (25%), иностранной валюте (20,9%) и открытие банковских вкладов (25%). Около 20% покупают ценные бумаги и столько же – недвижимость. Распределение ответов отражено в таблице 14.

Более 70% опрошенных не имеют опыта взаимодействия с: вложениями в криптовалюту (71%); договорами страхования жизни (71%); покупкой паев паевых инвестиционных фондов (71%); пенсионными накоплениями в негосударственные пенсионные фонды (73%); передачей средств в индивидуальное доверительное управление (73%); инвестициями на рынке Форекс (74%). Данными формами сохранения и/или преумножения денег студенты чаще и не планируют воспользоваться в будущем.

В целом пользуются хотя бы одной из форм распоряжения с деньгами 54% студентов Финуниверситета, не пользуются абсолютно ничем – 46%.

Таблица 14 – Формы для сохранения и преумножения денег и финансов, которыми пользуется или воспользовалась бы студенты, в целом по России

В процентах

Формы для сохранения и/или преумножения денег	Пользуюсь сейчас	Сейчас не пользуюсь, но планирую воспользоваться	Сейчас не пользуюсь, но пользовались раньше	Не пользуюсь и не планирую	Не пользуюсь, а в дальнейшем еще не решил
Хранение наличных денег в рублях	25,3	24,8	23,5	15,0	11,4
Банковский вклад (депозит)	25,3	33,8	18,7	9,2	13,0
Покупка ценных бумаг и использованием брокерского счета	21,3	35,5	16,0	9,1	18,1
Хранение наличных денег в иностранной валюте	20,9	37,1	18,3	8,4	15,3
Вложения в недвижимость	20,4	43,9	14,9	6,2	14,7
Покупка ценных бумаг и использованием ИИС	16,4	35,4	16,5	10,7	20,9
Покупка золота, драгоценностей	15,6	31,2	16,6	12,5	24,0
Вложения в криптовалюту	13,2	28,0	15,6	16,8	26,4
Покупка паев паевых инвестиционных фондов	12,3	25,8	16,6	16,9	28,4
Договоры страхования жизни	12,3	26,4	16,8	15,2	29,4
Вложения в НПФ	11,2	25,8	15,9	16,1	31,0
Операции на рынке Форекс	10,6	24,8	15,8	18,3	30,5
Индивидуальное доверительное управление	9,9	22,6	17,0	21,3	29,2

Источник: составлено автором.

На основании полученного распределения были разработаны индексы потенциального использования форм сохранения и приумножения денег,

которые отражены в таблице 15. Безусловным лидером среди различных форм являются вложения в недвижимость ($i=0,70$). Вокруг данного вида вложений сосредоточена наибольшая студенческая активность (44% - планируют воспользоваться, 20% - пользуются уже сейчас, а 15% пользовались раньше). Хранение наличных денег в иностранной валюте ($i=0,66$) занимает выше позицию, чем хранение отечественного рубля ($i=0,58$). Общий индекс составил 0,57 – средний уровень.

Таблица 15 – Индексы потенциального использования студентами форм для сохранения и приумножения денег и финансов

Формы для сохранения и/или преумножения денег	Индексы
Вложения в недвижимость	0,70
Хранение наличных денег в иностранной валюте	0,66
Банковский вклад (депозит)	0,65
Покупка ценных бумаг и использованием брокерского счета	0,64
Покупка ценных бумаг с использованием ИИС	0,61
Хранение наличных денег в рублях	0,58
Покупка золота, драгоценностей (слитки, монеты)	0,57
Вложения в криптовалюту	0,52
Договоры страхования жизни	0,51
Покупка паев паевых инвестиционных фондов	0,50
Вложения в НПФ	0,50
Операции на рынке Форекс	0,48
Индивидуальное доверительное управление	0,46
Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокий потенциал использования форм для сохранения и приумножения денег и финансов, «0» - отсутствие потенциала.	

Источник: составлено автором.

В разрезе по направлению обучения разница в формах сохранения и преумножения денег и финансов, которыми пользуется или воспользовалась бы студенты, несущественна.

Действия с деньгами в зависимости от способа их извлечения. В ходе групповой беседы с целью выявления основных стратегий потребительского поведения применялся экспериментальный метод разбора конкретных ситуаций (Case study). Информантам предлагалось выступить в роли человека, которому посчастливилось выиграть в лотерее крупную сумму (один миллион рублей) денег и предложить свои способы распоряжения выигрышем. Проанализировав ответы респондентов, было выделено 7 стратегий, согласно которым опрошиваемые потратили бы выигранный в лотерею миллион рублей – они отражены в таблице 16.

Таблица 16 – Перечень стратегий распределения денежных средств, выигранных в лотерею

Стратегии	Ранг
Приумножение денег	1
Удовлетворение бытовых нужд	2
Помощь семье	3
Образование	4
Формирование «подушки безопасности»	5
Осуществление крупной покупки	5
Открытие собственного дела	6

Источник: составлено автором.

Первой и наиболее популярной стратегией является приумножение денег через долгосрочное инвестирование, акции или депозиты. Следующая стратегия – удовлетворение бытовых нужд от *«банального пропитания»* до *«потратился бы на одежду, может быть, погулял бы... техника какая-нибудь, ну к примеру, айфон.»*, и *«потратила бы это на путешествие»*. Далее – стратегия помощи семье. На четвертом месте стратегия вложения в образование. Равное количество респондентов выбрало стратегию совершения крупной покупки и стратегию формирования подушки безопасности. Под крупной понимается покупка недвижимости или машины. И последняя названная стратегия заключается в открытии собственного дела.

Таким образом, наиболее типичной стратегией поведения респондентов в ситуации получения одного миллиона рублей станет инвестирование, что может характеризовать их как людей, задумывающихся о приумножении собственного капитала и планирующих дальнейшую жизнь. В то же время удовлетворение насущных потребностей в настоящем времени также является важным для опрошенных.

Для сравнения стратегий экономического поведения в зависимости от способа происхождения денежных средств информантам была предложена ситуация, в которой в их распоряжении оказывалась сумма в размере 500 тысяч рублей накопленная путем сбережения части средств от основного источника дохода.

В первую очередь респонденты потратили бы средства на бытовые нужды, в ремонт или путешествие. Следующая стратегия - вложить деньги в образование, а третья – приобрести пакет акций. Некоторые ответили, что их стратегия траты 500 тысяч рублей не отличалась бы от той стратегии, когда чуть ранее им задавали тот же вопрос об одном миллионе рублей. Стоит так же отметить, что меньшинство выразило стратегическую позицию о сохранении данной суммы средств без вложений.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что информанты распоряжаются деньгами в зависимости от того, дались ли они трудом и экономией или же появились исключительно благодаря везению. Здесь мы имеем дело с классическим «ментальным счетом»: легко доставшимися деньгами людям легче рисковать. Одинаково предпочтительны и в первом, и во втором случаях инвестиции в человеческий капитал.

Установки в способах достижения финансового благополучия. Главным инструментом повышения личного благосостояния студенты считают успешную профессиональную деятельность. 37% готовы вкладывать дополнительные деньги и время в образование по своей специальности, чтобы улучшить свои карьерные позиции; 34% - освоить дополнительную

профессию для расширения своих возможностей на рынке труда (33,7%); а 31% - попробовать организовать свой бизнес.

Почти каждый четвертый молодой человек намерен заняться инвестициями в различные инструменты финансового рынка с целью пассивного дохода – это отражено на рисунке 19.



Источник: составлено автором.

Рисунок 19 – Действия, предпринимаемые студентами/планируемые предпринять для достижения финансового благополучия

Размышляют над переездом в другую страну для достижения высокого финансового положения 14% российской молодежи, и лишь 7,7% опрошенных устраивает текущее финансовое положение.

Практики финансового поведения, обусловленные личными представлениями о финансовой грамотности. Участники интервью поделились, что именно делают для сбережения денег.

Примечание – Вопрос интервью: «Считаете ли свое сберегательное поведение грамотным? Что именно Вы делаете для сбережения денег?».

Респонденты, считающие своё поведение грамотным, преимущественно используют сберегательный счёт в банке или депозит как основной финансовый инструмент, покупают ценные бумаги, иностранную валюту. Респонденты выбирают способы сбережения средств, руководствуясь как прибыльностью, так и надёжностью инструментов. Также респонденты считают признаком своей финансовой грамотности - ведение бюджета; диверсификация средств; исключение из бюджета ненужных расходов.

Респонденты, характеризующие своё сберегательное поведение как неграмотное, тоже преимущественно пользуются сберегательными счетами в банках. Хотя опрошенные и пытаются выбрать инструменты, приносящие прибыль, но их модель сбережения в основном ограничивается откладыванием части доходов в наличные средства, либо на карту. Респонденты не ведут бюджет, если есть отложенные средства, то не диверсифицируют их, однако некоторые из них стараются экономно относиться к финансам.

Некоторые информанты оказались противниками сбережений, теми, кто осознанно не сберегает, не видит смысла в таком поведении. Примеры высказываний: *«Я не сохраняю деньги, я считаю, что цепляться за деньги, за каждую копейку – это не принесет больше денег», девушка, 22 года.*

Для того, чтобы поведение стало более грамотным, респондентам не хватает денежных средств – и эта проблема является основной, знаний о

финансовых инструментах, их функционировании, о стратегиях, практиках сберегательного поведения и мотивации.

Примечание – Вопрос интервью: «Что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?».

Потребительское поведение молодых людей имеет ряд особенностей. Выделяются следующие группы по степени рациональности:

1) потребляющие экономно, действующие по принципу «покупка только нужного» или покупка сначала нужного, а потом того, что хочется. Примеры высказываний: *«Я стараюсь совершать эти покупки рационально, нет такого, чтобы я пришёл увидел, что-то интересное и такой, ну надо купить, я, как говорил ранее, планирую свой бюджет», юноша, 22 года;*

2) расточители или скрытые расточители, которые покупают все, что хотят, не способны противостоять импульсивным покупкам. Примеры высказываний: *«Наверно, ориентируюсь исключительно на свои потребности, на свои желания, скажем так, если что-то нужно. В общем, расточительно достаточно использую свои ресурсы в этом плане», девушка, 21 год;*

3) соизмеряющие с достатком. Примеры высказываний: *«Всё по необходимости и по достатку», девушка, 21 год.*

Примечание – Вопросы интервью: «Расскажите о Вашем процессе покупки продуктов питания: а именно, на что ориентируетесь в этом процессе?»; «Расскажите о Вашем процессе покупки повседневной одежды: а именно, на что ориентируетесь в этом процессе?»; «Если Вам доводилось осуществлять покупку техники: на что ориентируетесь в этом процессе?»; «Если Вам доводилось осуществлять покупку автомобилей, недвижимости, на что ориентируетесь в этом процессе?».

По формату совершения ежедневных покупок продуктов питания:

1) сторонники онлайн покупок. Примеры высказываний: *«В последнее время покупка питания – это для меня скорее не поход в магазин, а именно электронный заказ с доставкой. Сейчас очень выгодные условия для всего населения, ну по крайней мере в Москве. Там и бесплатная доставка даже от*

100 рублей. И вообще – ну что такое 100 рублей в наши дни? Заказал 2 булочки и тебе просто их привозят за бесплатно», девушка, 23 года;

2) любители традиционного формата покупок. Примеры высказываний: *«Заказывала пару раз в онлайн и убедилась, что поход в магазин этот формат, конечно же, не заменит. Тут ты можешь сам выбрать овощи и фрукты, что кажутся свежее, симпатичнее. <...> Ну и процесс выбора себе продуктов является для меня терапевтичным», девушка, 26 лет.*

По подходам к выбору продуктов питания:

1) опирающиеся на отзывы. Примеры высказываний: *«Я смотрю сначала отзывы. Причем чтобы их было не меньше 5 хотя бы. Даже на дешевый товар. Потому что пытаюсь следить за здоровьем. <...> даже к покупке продуктов надо подходить продуманно», девушка, 23 года;*

2) придерживающиеся принципа «цена/качество». Примеры высказываний: *«Продукты я не выбираю самые дешевые и самые дорогие, а что-то среднее – в основном ориентируюсь на соотношение цена/качества. Условную соль я могу и самую дешевую взять, но курицу я лучше возьму подороже, зато точно буду уверена в качестве, то есть все зависит от самого продукта», девушка, 24 года;*

3) любители скидок. Примеры высказываний: *«Абсолютно не против скидок, если это хороший продукт и на него скидка, я могу его взять», девушка, 27 лет.*

При покупке одежды респонденты ориентируются на следующие аспекты:

1) потребность. Примеры высказываний: *«Ориентир на надобность, а не на красоту (аффект), обычно анализирую, что есть, чего нет, что ношу, а что нет – в связи с этим и покупаю», девушка, 20 лет; «я не покупаю одежду просто так <...> например, мои там джинсы, грубо говоря, порвались, я пошел, купил, пока мои старые джинсы нормально выглядели в принципе, были целы, можно в принципе ходить дальше», юноша, 23 года;*

2) принцип «трио»: внешний вид, качество, разумная цена. Примеры высказываний: *«Я ориентируюсь на качество одежды, и конечно на внешний вид, но не могу все равно отделаться от момента цены», юноша, 20 лет;*

3) качество. Примеры высказываний: *«Пусть цена будет выше, но вещь будет качественная, она дольше сохранится, дольше прослужит», юноша, 21 год;*

4) бренда. Примеры высказываний: *«Наверное, ориентируюсь на известность брендов. Не обязательно, чтобы это был какой-то дорогой бренд, но просто сам факт того, что бренд популярен, что я знаю людей, которые носят подобную одежду», девушка, 21 год;*

5) уход от потребления. Примеры высказываний: *«Я вообще по возможности стараюсь не покупать одежду, вне зависимости от того, сколько она стоит. Пытаюсь быть больше в сторону осознанности и возможности реализации одежды в повседневной жизни, ее носки», юноша, 20 лет;*

6) выгодные условия. Примеры высказываний: *«Не вижу смысла покупать то, что можно купить дешевле, там, допустим, даже один и тот же товар на разных маркетплейсах по разным ценникам», девушка, 26 лет;*
«По большей части я покупаю одежду на скидках, и понимаю, что я могу подождать, я жду либо зимних, либо летних скидок», девушка, 27 лет;

7) долгосрочная покупка. Примеры высказываний: *«Покупаю наборы одежды, трачу одновременно достаточно крупную сумму денег», девушка, 27 года;*

Молодежи был задан вопрос, считают ли они свое потребительское поведение грамотным: одни считают его таковым, а другие – нет.

Примечание - Вопрос интервью: «Считаете ли Вы свое потребительское поведение грамотным?».

Первые видят свою грамотность в способности подойти к покупке осознанно, спланированно, не поддаваясь на маркетинг. Вторые связывают

свое безграмотное потребительское поведение с такими причинами, как отсутствие силы воли, как следствие – наличие необдуманных и импульсивных покупок. Оценить собственное кредитное поведение некоторые респонденты могут с трудом. Примеры высказываний: *«Нет, я сомневаюсь, что оно грамотное. Хотя, с другой стороны, я кредиты не набираю. Я бы сказала, что оно... знаете, тяжело ответить. У меня не так много знаний в этой области. И я не беру кредиты, и считаю, что это тоже грамотный поступок. Вот одну рассрочку оформила, выплатила её, тоже считаю, что это грамотный поступок. То есть оно полуграмотное, если можно, так сказать»*, девушка, 23 года.

Примечание - Вопросы интервью: «Считаете ли свое кредитное поведение грамотным? В чем именно проявляется Ваше грамотное поведение? В чем именно проявляется безграмотность ваших поступков в кредитной сфере? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего кредитного поведения?».

Признаки, по которым студенты оценивают свое кредитное поведение, отражены в таблице 17.

Таблица 17 – Признаки, по которым молодежь считает свое кредитное поведение грамотным или безграмотным

Признаки грамотного поведения	Признаки безграмотного поведения
Положительный опыт погашения кредита	Чрезмерное потребление
Отсутствие кредитов	Недостаток знаний
Обдуманность решения	Кредитная зависимость
Информированность о кредитном рынке	-
Взятие посильной суммы долга	-

Источник: составлено автором.

Опрошенные в большинстве своем затруднились дать оценку своему страховому поведению в связи с отсутствием опыта взаимодействия со сферой страхования.

Наличие опыта страхования – уже признак грамотного страхового поведения, по мнению информантов, оценивших свое страховое поведение как грамотное. Примеры высказываний: *«Я делаю это не так часто, последняя страховка была на компьютер, считаю, это грамотно, потому что, если с ним что-то случится у меня есть шанс его спасти»*, юноша, 22 года.

Примечание - Вопросы интервью: «Считаете ли свое страховое поведение грамотным? В чем именно проявляется Ваше грамотное страховое поведение? Если нет: почему Вы так считаете? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего страхового поведения?».

Исходя из данных интервью в молодежной среде выражено отсутствие культуры страхования и осознание ее важности.

Участники интервью поделились своим инвестиционным опытом и объяснили, почему считают или не считают его грамотным, сгруппированные аспекты приведены в таблице 18.

В молодежной среде реализуются четыре модели поведения, которые дифференцируют на: 1) не проявляющих инвестиционное поведение; 2) демонстрирующих инвестиционное поведение, но не способных его оценить в силу отсутствия представлений о том, каким ему следовало бы быть с точки зрения грамотности; 3) проявляющих инвестиционное поведение и оценивающих его как безграмотное по ряду признаков; 4) воплощающих в своем поведении инвестиционные действия и оценивающих эти действия как грамотные. Признаки, по которым студенты считают свое поведение безграмотным, выражаются в отсутствии цели инвестирования, недостаточности знаний в этой области, неумении выбирать оптимальные тактики инвестирования, отсутствии осознанности в принятии решений. Характеристиками грамотного инвестиционного поведения стали покупки акций российских компаний, сознание, куда вкладывать, как инвестировать, отсутствие установки на высоко рискованные операции, проявление осознанности в принятии решений, проведение самооценки своих возможностей и себя в мире инвестиций.

Для того, чтобы инвестиционное поведение стало более грамотным, информанты сказали, что им не хватает знаний, финансовой грамотности, мотивации, желания, смелости, дисциплины, денег, планирования, времени, доверия сфере инвестирования, навыков прогнозирования, анализа.

Таблица 18 – Мнение молодежи о грамотности их инвестиционного поведения

Наличие или отсутствие инвестиционного поведения	Характеристика грамотного/безграмотного инвестиционного поведения
1	2
Не имеющие инвестиционного поведения	Не могут оценить поведение из-за его отсутствия, либо считают грамотным отсутствие такого поведения
Проявляющие инвестиционное поведение, но не способны оценить свое поведение в силу непонимания, что такое грамотное инвестиционное поведение	–
Проявляющие инвестиционное поведение и оценивающие его как безграмотное	<p>Не понимают своей цели</p> <p>Недостаточно общей осведомленности об устройстве сферы</p> <p>Не умеют выбрать оптимальный для себя инструмент и срок</p> <p>Недостаточно знаний о том, куда и во что можно вкладывать</p> <p>Игнорируют обращение к финансовым консультантам</p> <p>Опираются только на свои представления, стратегия проб и ошибок</p> <p>Считают, что не проявляют осознанность в принятии решений, не проводят самооценку своих возможностей и себя в мире инвестиций</p> <p>Перекладывают ответственность за решения и действия (следование мнению специалистов, моде инвестирования)</p> <p>Не диверсифицируют портфель инвестиций</p> <p>Нет желания осуществлять непрерывное образование</p> <p>Недостаточно средств для активного инвестирования</p> <p>Нет способности прогнозировать</p>

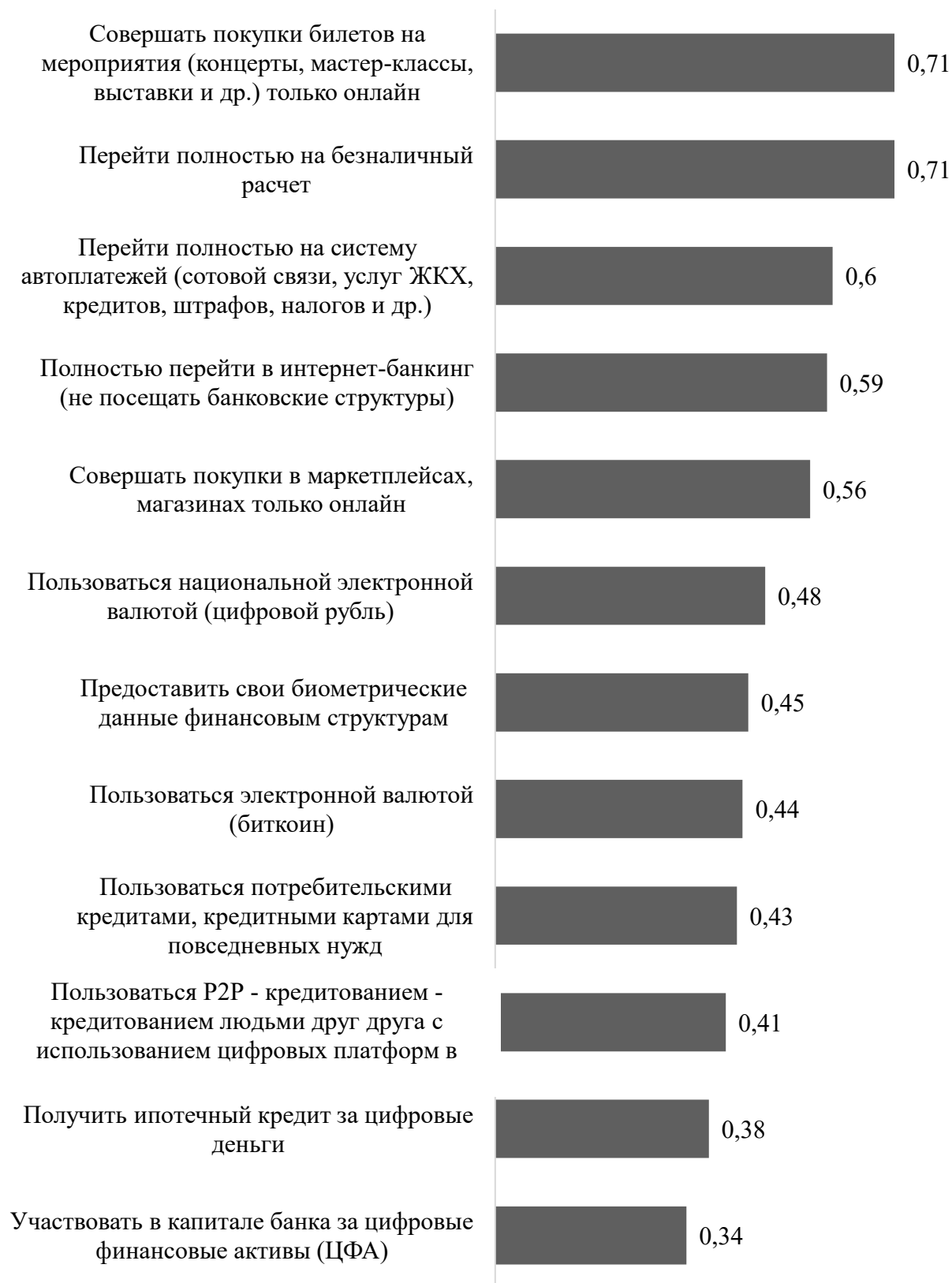
Продолжение таблицы 18

1	2
Проявляющие инвестиционное поведение и оценивающие его как грамотное	Покупают акции российских компаний Осознают, куда вкладывать, как инвестировать Отсутствие установки на высоко рисковые операции Вкладывают в фонды Считают, что проявляют осознанность в принятии решений, проводят самооценку своих возможностей и себя в мире инвестиций Диверсифицируют портфель инвестиций Придерживаются вкладов «в долгую»
Примечание - Вопрос интервью: «Считаете ли свое инвестиционное поведение грамотным? В чем именно проявляется Ваше грамотное инвестиционное поведение? Если нет: почему Вы так считаете? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего инвестиционного поведения?».	

Источник: составлено автором.

Оценка принятия трансформаций и инноваций в сфере финансов.

Молодые люди больше всего готовы к совершению покупок билетов на мероприятия (концерты, мастер-классы, выставки и другое) только онлайн ($i=0,71$) и полному переходу на безналичный расчет ($i=0,71$). Относительную готовность респонденты демонстрируют к внедрению в их жизнь систем автоплатежей, например, для оплаты сотовой связи, кредитов, услуг ЖКХ ($i=0,6$), к изменению форматов взаимодействия с банковскими работниками из очных встреч в дистанционные ($i=0,59$) и к виртуальному шопингу ($i=0,56$). Немного ниже индексы по готовности использовать национальную электронную валюту (цифровой рубль) ($i=0,48$) и предоставлять свои биометрические данные финансовым структурам ($i=0,45$), что отражено на рисунке 20. Общий индекс принятия студентами трансформаций и инноваций в сфере финансов составил 0,51 – средний уровень.



Примечание - Индекс может принимать значение от 0 до 1, где «1» означает высокую готовность студентов принять финансовые трансформации, «0» - отсутствие готовности.

Источник: составлено автором.

Рисунок 20 – Индексы готовности студентов принять финансовые трансформации в обществе

Опрошенные не выражают готовность принять трансформации, связанные с внедрением цифровых финансовых инструментов, с реализацией цифровых прав и с развитием схем кредитования без финансовых организаций. Так, около 30% позитивно отнеслись к идее воспользоваться P2P-кредитованием, оформить ипотеку за цифровые деньги и начать инвестировать в ЦФА. Относительно невысокие показатели индексов готовности принять различные трансформации в обществе могут быть обусловлены слабой склонностью опрошенных к рискованному поведению, слабой информированностью о появляющихся возможностях в финансовой сфере. В целом студенты скептически настроены в отношении инноваций в финансовой сфере.

Мужчины младше 36 лет и более старшего возраста демонстрируют различную позицию в готовности принять описанные выше трансформации в обществе, сильнее всего это различие прослеживается в желании пользоваться цифровыми валютами – криптовалютой (разница в индексах составила 0,22 п.), перейти полностью на безналичный расчет (разница в индексах составила 0,19 п.), перейти полностью в интернет-банкинг (разница в индексах составила 0,18 п.), пользоваться P2P-кредитованием (разница в индексах составила 0,17 п.), что показано на рисунке 21.

Среди женщин такого сильного разрыва в восприятии трансформаций не наблюдается. Исключение составили только установки на использование цифровых валют: индекс готовности принять их использование чуть выше у женщин более молодого возраста.

В 2021 году Эрмитаж продал NFT-токены картин из своей коллекции на 32 миллиона рублей. Учитывая данный пример, 75% опрошенных ответили, что не вложили бы накопленные средства, если бы была такая возможность (37% - «нет», 38% - «скорее нет»), 21% респондентов скорее вложили бы, и всего 4% считают, что безусловно это сделали бы.

	Мужчины		Женщины	
	Младше 36 лет	От 36 лет и старше	Младше 36 лет	От 36 лет и старше
Совершать покупки билетов на мероприятия (концерты, мастер-классы, выставки и др.) только онлайн	0,74	0,59	0,68	0,69
Перейти полностью на систему автоплатежей (сотовой связи, услуг ЖКХ, кредитов, штрафов, налогов и др.)	0,57	0,44	0,62	0,60
Перейти полностью на безналичный расчет →	0,62	0,43	0,56	0,58
Перейти полностью в интернет-банкинг (не посещать банковские структуры) →	0,64	0,46	0,52	0,52
Совершать покупки в маркетплейсах, магазинах только онлайн	0,59	0,49	0,52	0,51
Пользоваться цифровым рублем (безналичными денежными средствами, учитываемыми кредитными организациями без открытия банковского счета)	0,55	0,42	0,46	0,47
Получить ипотечный кредит за цифровые деньги	0,41	0,31	0,35	0,35
Пользоваться P2P- кредитованием - кредитованием людьми друг друга с использованием цифровых платформ, в обход финансовых институтов →	0,46	0,29	0,32	0,30
Пользоваться цифровыми валютами – криптовалютой (например, биткоин) →	0,48	0,26	0,32	0,27
Участвовать в капитале банка за цифровые финансовые активы (ЦФА)	0,36	0,28	0,33	0,32

Источник: составлено автором.

Рисунок 21 – Индексы готовности студентов принять финансовые трансформации в обществе

Примечание - Вопрос интервью: «Были ли в Вашей жизни случаи, когда Вас или Ваших родственников/знакомых или друзей хотели обмануть финансовые мошенники? Каким способом они пытались совершить махинацию?».

Практики реагирования на финансовое мошенничество. Россияне поделились опытом взаимодействия с финансовыми мошенниками, такой опыт имели все участники глубинных интервью. Каналами совершения махинаций были телефонные звонки или СМС-сообщения, социальные сети, электронная почта.

Люди реагируют на мошенников следующими способами:

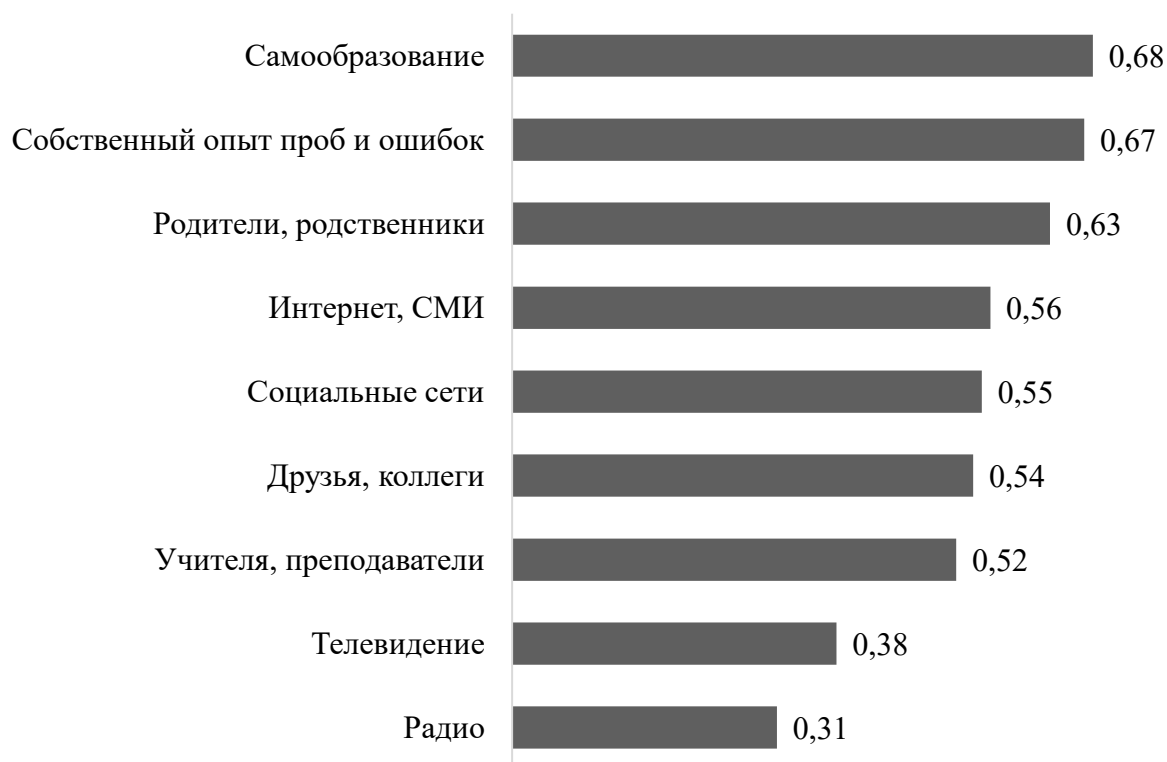
- а) завершают звонок, иногда это также сопровождается добавлением номера в чёрный список;
- б) предупреждают своих родных и знакомых;
- в) продолжают диалог с мошенниками для того, чтобы дать им понять, что в данном случае их махинация не сработала;
- г) занимаются поиском информации о звонившем номере в сети Интернет, обращаются в полицию, банк или иные организации для проверки, на самом ли деле их пытались;
- д) ничего не предпринимают.

Оценка готовности к развитию знаний в области управления личными финансами. Абсолютное большинство студентов испытывает потребность в повышении своей финансовой грамотности (80%) опрошенных. Заинтересованы повышать свою финансовую грамотность чаще те, кто оценивают свои знания скорее высоко, чем те – кто скорее низко.

Инструменты повышения финансовой грамотности. Молодые люди готовы повышать свои компетенции по финансовым темам с помощью нескольких инструментов, чаще всего эти инструменты обладают характеристиками: удаленность использования, визуальное представление, структурированность знания и представление «все в одном месте», игровой формат. Самым часто упоминаемым является инструмент «дистанционные образовательные курсы с преподавателем», «тематические видеоролики на видеохостингах» и «курсы лекций в формате аудио» - их выбрали более 35% опрошенных. Инструменты, которыми студенты менее охотно воспользовались бы – самостоятельный поиск информации в интернете (16%), печатные образовательные материалы (учебники, пособия) (12%).

Каналы формирования знаний в области управления личными финансами. Финансово-экономические установки, знания и модели

поведения передаются от родителей к детям посредством механизма культурной трансмиссии ($i=0,63$), также значим процесс самообразования ($i=0,68$) и собственного опыта проб и ошибок ($i=0,67$), как показано на рисунке 22. Телевидение ($i=0,38$) и радио ($i=0,31$) являются самыми непопулярными каналами просвещения.

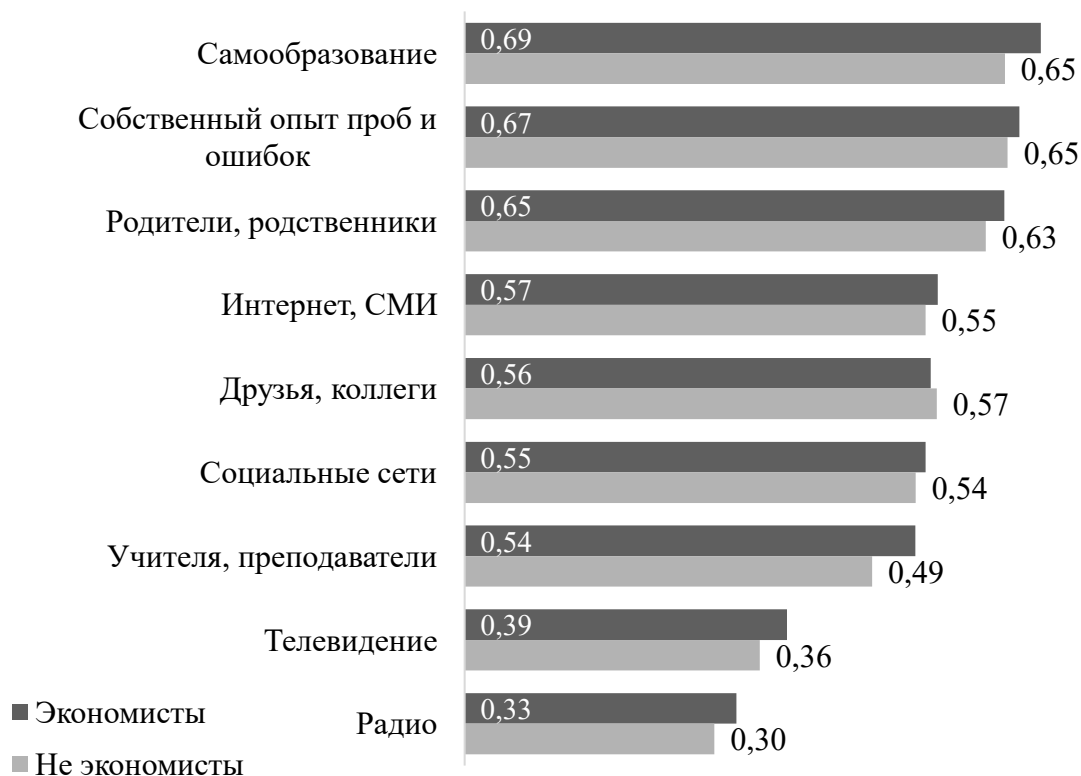


Источник: составлено автором.

Рисунок 22 – Индексы влияния различных каналов на формирование знаний студентов об управлении личными финансами

На рисунке 23 представлено распределение в сравнении по направлениям обучения: индексы влияния различных каналов на формирование знаний студентов экономического направления об управлении личными финансами и знаний студентов не экономического направления существенно не отличаются (кроме канала «учителя, преподаватели»).

По данным фокус-групп со студентами родители формируют привычки и паттерны поведения ребенка подавая личный пример распределения денежных средств. Семья в той или иной степени влияет на потребительские предпочтения, отношение к материальным ценностям.



Источник: составлено автором.

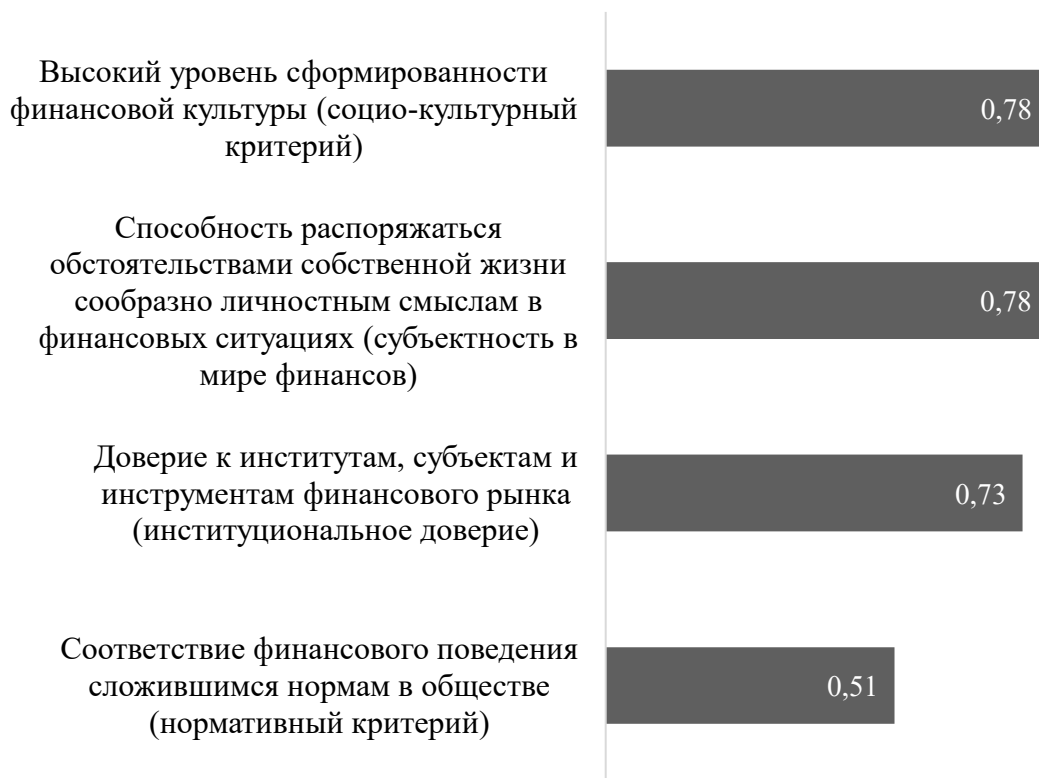
Рисунок 23 – Индексы влияния различных каналов на формирование знаний студентов об управлении личными финансами, в сравнении по направлениям обучения

В то же время четко прослеживается установка относительно того, что нельзя вести деловые отношения с представителями ближайшего окружения (членами семьи, родственниками). Студенты убеждены, что пересечение деловых и семейных связей неизбежно приведет к конфликтам. Часть респондентов выразила желание вести бизнес единолично, без помощи бизнес-партнеров. Желание лично контролировать свой бизнес вызвано в первую очередь страхом быть обманутым со стороны партнера.

С целью выявления базовых критериев и показателей оценки финансово грамотного поведения взрослого человека, реализован экспертный опрос в период с декабря 2022 г. по февраль 2023 г.

Первичный анализ мнений экспертов позволил сформулировать базовые критерии и ключевые показатели, которые являются основополагающими в оценке финансово грамотного поведения. На рисунке 24 показано, что участники интервью придают значимость таким

критериям, как: а) высокий уровень сформированности финансовой культуры ($i=0,78$); б) способность распоряжаться обстоятельствами собственной жизни сообразно личностным смыслам в финансовых ситуациях (субъектность в мире финансов) ($i=0,78$); в) доверие к институтам, субъектам и инструментам финансового рынка ($i=0,73$).



Источник: составлено автором.

Рисунок 24 – Индексы значимости базовых критериев оценки финансово грамотного поведения

По результатам серии экспертных интервью получены показатели, дополняющие базовые критерии и имеющие основания для включения в систему оценки финансово грамотного поведения населения, они представлены в таблице 19. Участники исследования обратили внимание на такие показатели, как умение оценивать рискогенность принимаемых решений, способность грамотно составлять бюджет семьи/домохозяйства (соотносить расходы с доходами), способность формировать накопления исходя из реальных финансовых возможностей, степень (уровень) закредитованности населения.

Таблица 19 – Система показателей оценки финансово грамотного поведения взрослого населения

Сфера	Показатели	Кол-во упоминаний
1	2	3
В инвестиционном поведении	умение оценивать рискогенность принимаемых решений	5
	осведомленность населения о существующих инвестиционных инструментах и особенностях работы с ними	1
	наличие диверсифицированного инвестиционного портфеля в соответствии с персональным риск-профилем	1
	средняя сумма активов в финансовых инструментах, в том числе акции, облигации, пр. инструменты (смотреть по децилям)	1
В бюджетном поведении	способность грамотно составлять бюджет семьи/домохозяйства (соотносить расходы с доходами)	6
	знание и понимание возможностей участия в бюджетном процессе (умение читать бюджет и принимать участие в обсуждении бюджетных решений)	2
	знание основных правил составления и исполнения бюджета	1
	наличие знаний о государственном (муниципальном) бюджетировании, применяемых для грамотного формирования гражданской инициативы в рамках инициативного бюджетирования	1
	ответственное поведение как налогоплательщика и получателя благ, в том числе через участие в партисипаторном бюджетировании	1
В сберегательном поведении	способность формировать накопления исходя из реальных финансовых возможностей	4
	наличие сбережений	3
	доля населения, имеющая резервы, покрывающие обычные потребности в течение 6 месяцев и более	2
	способность изучения и использования новых финансовых сберегательных инструментов	1
	понимание рисков	1
	диверсификация форм хранения накоплений (выбор форм, в минимальной степени зависящих от неподконтрольных субъектов)	1

Продолжение таблицы 19

1	2	3
В страховом поведении	темпы роста личного и имущественного страхования	2
	умение оценивать риски для здоровья, собственности и финансов	2
	количество используемых страховых инструментов	2
	средняя сумма застрахованных рисков (смотреть по децилям)	1
В потребительском поведении	рациональное потребление (умение планировать покупки и их потребление исходя из базовых потребностей)	3
	умение защищать права потребителя финансовых услуг, в том числе в судебном порядке	1
	понимание рисков	1
	умение находить альтернативные предложения товаров и услуг	1
В кредитном поведении	степень (уровень) закредитованности населения	4
	способность критически и осознанно оценивать предлагаемые банками и иными финансовыми организациями продукты, изучать подробно предлагаемые условия кредитования	3
	отношение суммарной задолженности к среднемесячному доходу	1
	отношение суммарного ежемесячного платежа к месячному доходу	1
	умение распознавать мошенничество при микрофинансировании	1
	понимание рисков	1

Источник: составлено автором.

Итак, результаты исследования зафиксировали различные укорененные практики молодежи во взаимодействии с личными финансами, которые составляют представление об их финансовой субъектности:

1) опыт взаимодействия с различными формами для сохранения и/или преумножения личных финансов оказался недостаточно богатым, но

перспективным с точки зрения готовности воспользоваться новыми формами в будущем. Молодые люди сохраняют и/или преумножают деньги посредством традиционных и наиболее привычных способов – это хранение наличных денег (25%) и открытие банковских вкладов (25%);

2) для сбережения денег преимущественно используют сберегательный счёт в банке или депозит, покупают ценные бумаги, иностранную валюту;

3) выражены три модели потребительского поведения по степени рациональности: а) потребляющие экономно, действующие по принципу «покупка только нужного» или покупка сначала нужного, а потом того, что хочется; б) расточители или скрытые расточители, покупающие все, что хотят, не способны противостоять импульсивным покупкам; в) соизмеряющие с достатком;

4) оценить собственное кредитное поведение могут с трудом;

5) в большинстве своем затрудняются дать оценку своему страховому поведению в связи с отсутствием опыта взаимодействия со сферой страхования;

6) главным инструментом повышения личного благосостояния считают успешную профессиональную деятельность;

7) реализация финансового поведения в цифровом пространстве пока воспринимается со скепсисом, с осторожностью;

8) достаточно сильно влияние на представления и поведение в мире финансов оказывает механизм культурной трансмиссии ($i=0,63$), самообразование ($i=0,68$) и собственный опыт проб и ошибок ($i=0,67$). Образование вносит существенный вклад в повышение субъектности студентов: у тех, кто обучается по экономическому направлению индексы по показателям систематически выше, чем у тех, кто обучается по информационно-технологическому, социально-гуманитарному, юридическому направлениям.

Выводы по второй главе

В рамках апробации системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры были достигнуты следующие результаты:

1) сформирована система переменных, показателей и индикаторов для измерения финансовой субъектности, которая состоит из показателей: стереотипы в достижениях высокого финансового положения; нормы в финансовой деятельности, интересы и ценности; межличностные отношения в вопросах с деньгами; институциональное доверие; представления о рисках в цифровом пространстве; соотношение своей финансовой грамотности с финансовым миром; укорененные формы сохранения и/или приумножения денег; использование денег с точки зрения расчетливости и рациональности решений; способы достижения финансового благополучия; практики финансово грамотного поведения; практики финансово неграмотного поведения; готовность совершать те или финансовые действия, следовать нововведениям; реакции на финансовое мошенничество; установки на саморазвитие, повышение знаний о финансовом мире, предпочитаемые инструменты просвещения;

2) система оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры студенческой молодежи включает следующие методы сбора первичной социологической информации: массовые анкетные опросы, фокусированные групповые интервью, глубинные полуструктурированные интервью, экспертный опрос;

3) выявлены и описаны общепринятые разделяемые смыслы обращения молодежи с личными финансами, так ведущими смыслами в группе «Финансовая среда» являются - люди в большинстве своем не готовы совершать финансовые нарушения, но в целом лояльны к существующим нарушениям контрактных обязательств и недобросовестным практикам в финансовой сфере; в группе «Эталоны» – сберегательное поведение является грамотным при наличии сберегательного счета в банке, ведении бюджета,

экономном отношении к финансам; в группе «Интересы и знания»– знания по темам «Сбережения и инвестиции», «Предпринимательство», «Цифровая экономика» самые востребованные;

4) выявлены и описаны укорененные финансовые практики в обращении студенческой молодежи с личными финансами в процессе сбережения, потребления, кредитования, страхования, инвестирования, так в группе «Поведение» доминируют практики повышения личного благосостояния через успешную профессиональную деятельность, а самыми надежными формами сохранения и приумножения денег и личных финансов являются вложения в недвижимость, хранение наличных денег в иностранной валюте банковский вклад;

5) результаты экспертного опроса подтвердили, что одним из ключевых показателей в оценке финансово грамотного поведения и финансовой культуры является финансовая субъектность как способность распоряжаться обстоятельствами собственной жизни сообразно личностным смыслам в финансовых ситуациях.

Заключение

В результате диссертационного исследования поставленная цель достигнута – разработана концептуальная модель социологического анализа и система оценки финансовой субъектности на примере студенческой молодежи, а также описано состояние и возможности использования финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры студенческой молодежи. Реализованы следующие задачи: проанализированы отечественные и зарубежные научные подходы к исследованию финансовой культуры и субъектности; уточнены сущность и содержание понятий «финансовая культура», «финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры»; проведен компаративистский анализ научных подходов к измерению финансовой культуры; разработана концептуальная модель социологического анализа и система оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры на примере студенческой молодежи; описано состояние финансовой субъектности студенческой молодежи и апробирована система оценки ее как ключевого показателя финансовой культуры. Гипотеза, поставленная в исследовании, подтвердилась.

Систематизирована и уточнена сущность и содержание понятия «финансовая культура». По результатам контент-анализа научных трудов, размещенных в российской научной электронной библиотеке в период с 2010 г. по 2022 г. сделаны выводы об отсутствии финансовой субъектности в современном научном дискурсе. На основе компаративистского анализа научных подходов к измерению финансовой культуры констатирована недостаточная изученность как финансовой культуры, так и субъектности человека при обращении с личными финансами, отсутствие консолидированного подхода к исследованию финансовой культуры.

Концептуальная модель, основанная на институциональном, деятельностно-феноменологическом и нарратологическом подходах,

представлена через определения финансовой культуры, финансовой субъектности как показателя финансовой культуры, через взаимосвязь финансовой культуры и активности, грамотности обращения с личными финансами и через сформированные модели взаимосвязи финансовой культуры и финансовой субъектности, показывающие силу воздействия финансовой культуры и субъектности друг на друга.

Разработана система переменных, показателей и индикаторов для измерения финансовой субъектности как показателя финансовой культуры. С использованием количественных и качественных методов исследования выявлены смыслы и практики, которые человек вынес из взаимодействия с обществом и сделал личными, результаты интерпретированы с точки зрения активности и грамотности.

Проведенный фрейм-анализ позволил выявить и описать в исследовании разделяемые смыслы студенческой молодежью при обращении с личными финансами в процессе сбережения, потребления, кредитования, страхования, инвестирования. Первую группу «Финансовая среда» составляют разделяемые смыслы, связанные с представлениями о возможности добиться высокого финансового положения в России, о приемлемости россиянами нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов, о наступлении событий и рисков при взаимодействии граждан с российскими финансовыми организациями. Во второй группе «Эталоны» содержатся представления молодых людей о том, каким является грамотное финансовое поведение. Третью группу «Интересы и знания» представляют темы финансовой грамотности, интересные для освоения, представления о ценностях и жизненных целях. В четвертую группу «Поведение» включены доминирующие практики применения форм сохранения и/или приумножения денег, установки в способах достижения финансового благополучия сейчас и в будущем.

Апробация модели социологического анализа и системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры

позволяет выработать следующие организационно-методические и научные рекомендации:

а) субъектам социального управления российским обществом:

– Правительству Российской Федерации, органам государственного управления при реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года в части разработки методики оценки уровня финансовой культуры на региональном уровне целесообразно использовать апробированную систему критериев: высокий уровень сформированности финансовой культуры; финансовая субъектность как способность распоряжаться обстоятельствами собственной жизни сообразно личностным смыслам в финансовых ситуациях; доверие к институтам, субъектам и инструментам финансового рынка;

– Министерству финансов Российской Федерации, Центральному Банку Российской Федерации, субъектам традиционных и электронных СМИ в соответствии с принципом социального научения активно и целенаправленно в информационном пространстве «предъявлять» гражданам позитивные образцы и практики обращения с личными финансами, а также меры социальной, правовой и информационной защиты от мошенничества, особое внимание обращая на социально уязвимые группы;

– для оценки уровня финансовой культуры в регионах Российской Федерации использовать следующие методы сбора первичной социологической информации: массовый анкетный опрос населения, фокус-группы или глубинные полуструктурированные интервью с целевыми группами населения, экспертный опрос;

б) субъектам научной, научно-образовательной и информационно-просветительской деятельности:

– вузам активнее внедрять в образовательные программы, в преподаваемые дисциплины экономического, социологического и культурологического профиля, такие как «Экономика», «Культурология», «Экономическая социология», «Социология финансового поведения»,

«Девиантное поведение» и другие актуальные темы, раскрывающие: социальные механизмы формирования финансовой культуры; социологическую модель анализа и оценки уровня финансовой культуры населения; технологии и практики обнаружения распознавания и противодействия мошенничеству в финансовой сфере; оценку, прогнозирование и минимизацию рисков при обращении студенческой молодежи с личными финансами;

– федеральным методическим центрам повышения финансовой грамотности при разработке и актуализации дорожных карт по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 20230 года в программы подготовки и повышения квалификации консультантов-методистов и волонтеров инкорпорировать темы по формированию у целевых групп населения финансово грамотного поведения и финансовой субъектности;

– рассмотреть возможность проведения фундаментального и прикладных НИР по теме «Социальные механизмы формирования финансовой культуры в обществе и семье», «Эффективные каналы и инструменты формирования финансовой культуры, финансового грамотного поведения и финансовой грамотности».

Список литературы

1. Силласте, Г.Г. Социальные функции денег в условиях экономических реформ / Г.Г. Силласте // Денежные реформы в России: История и современность : сборник статей. – Москва : Древлехранилище, 2004. – С. 233–239. – ISSN отсутствует. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://www.bonistikaweb.ru/KNIGI/den-sillaste.htm> (дата обращения: 12.12.2022).
2. Финансовое право : учебник / А.М. Баринов, А. Ю. Бушев, Д.А. Жмулина [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Проспект», 2021. – 576 с. – ISBN 978-5-392-33867-2.
3. Ковалев, С.И. Иловайский: ученый-финансист и педагог / С.И. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета. Серия 5. – 2011. – № 2. – С. 77–87. – ISSN 1026-356X.
4. Кунижева, Д.А. Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе / Д.А. Кунижева // Теория и практика общественного развития. – 2023. – № 7. – С. 107-112. – ISSN 1815-4964.
5. Дюркгейм, Э. О разделении общественного труда. Метод социологии / Э. Дюркгейм ; перевод с французского и послесловие А.Б. Гофмана. – Москва : Наука, 1991. – 421 с. – ISBN 5-88373-036-1.
6. Зборовский, Г.Е. История социологии : учебник / Г.Е. Зборовский. – Москва: Гардарики, 2007. – 608 с. – ISBN 978-5-93190-335-4.
7. Кунижева, Д.А. Финансовая субъектность как критерий оценки финансовой культуры / Д.А. Кунижева // Социально-политические науки. – 2022. – № 5. Том 12. – С. 71–77. – ISSN 2223–0092.
8. Парсонс, Т. О структуре социального действия / Т. Парсонс. – Москва : Академический Проект, 2000. — 880 с. – ISBN 5-8291-0016-9.

9. Луман, Н. Социальные системы. Очерк общей теории / Н. Луман ; под редакцией Н.А. Головина ; перевод с немецкого И.Д. Газиева. – Санкт-Петербург : Наука, 2007. – 648 с. – ISBN 978-5-02-026871-5.
10. Мертон, Р. Социальная теория и социальная структура / Р. Мертон. – Москва: АСТ ХРАНИТЕЛЬ, 2006. – 873 с. – ISBN 5-9762-0143-1.
11. Geertz, C. Religion as a cultural system. In: The interpretation of cultures: selected essays / C. Geertz. – New York : Fontana Press, 1966. – P. 87-125. – ISBN отсутствует.
12. Парсонс, Т. Система современных обществ / Т. Парсонс ; перевод с английского Л.А. Седова и А.Д. Ковалева ; под редакцией М.С. Ковалевой. – Москва : Аспект Пресс, 1998. – 270 с. – ISBN 5-7567-0225-3.
13. Кунижева, Д.А. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры / Д.А. Кунижева, С.А. Большунова, А.В. Брыкин // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2021. – № 6 (11). – С. 73–80. – ISSN 2226–7867.
14. Лапин, Н.И. Кризисный социум в контексте социокультурных трансформаций / Н.И. Лапин // Мир России. Социология. Этнология. – 2000. – № 3 (9). – С. 3–47. – ISSN 1811-038X.
15. Rokeach, M. The Nature of Human Values / M. Rokeach. – New York : The Free Press, 1973. – 438 P. – ISBN отсутствует.
16. Карелин, А.А. Большая энциклопедия психологических тестов / А.А. Карелин. – Москва : Издательство Эксмо, 2007. – 416 с. – ISBN 978-5-699-13698-3.
17. Inglehart, R. Modernization, cultural change, and the persistence of traditional values / R. Inglehart // American sociological review. – 2000. – № 1 (65). – P. 19-51. – ISSN 1939-8271.
18. Values change the World: World Values Survey brochure : сайт. – URL: <https://web.archive.org/web/20150506163551/http://www.iffs.se/wp->

- content/uploads/2012/12/WVS-brochure-web.pdf (дата обращения: 17.03.2021).
– Текст : электронный.
19. Кадочников, Д.В. Теоретико-экономический анализ культуры и культурных ценностей: вопросы методологии / Д.В. Кадочников // Журнал институциональных исследований. – 2012. – № 4 (4). – С. 43–59. – ISSN 2076–6297.
20. Пацева, Т.В. Роль современных коммуникаций в интеллектуальной деятельности студенческой молодежи по повышению своей финансовой грамотности / Т.В. Пацева // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. – № S9. – С. 119–123. – ISSN 2304–9596.
21. Hofstede, G. Hofstede cultural dimensions / G. Hofstede // Journal of Cross-cultural psychology. – 1984. – № 15 (4). – P. 417–433. – ISSN 1552-5422.
22. Каримов, А.В. Неолиберализм Милтона Фридмана как учение о свободе / А.В. Каримов // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 3 (49). – С. 184–189. – ISSN 1819–8813.
23. Библиотечно-информационный комплекс Финансового университета при Правительстве Российской Федерации : сайт. – URL: <http://www.library.fa.ru/exhib.asp?id=16> (дата обращения: 18.10.2022). – Текст : электронный.
24. Культурология : учебник для студентов вузов / В.М. Соловьев ; второе издание, исправленное и дополненное. – Москва : Директ-Медиа, 2019. – 616 с. – ISBN 978-5-4499-0226-9.
25. Гуссерль, Э. Кризис европейских наук и трансцендентальная феноменология / Э. Гуссерль ; перевод с немецкого Д.В. Скляднева. – Санкт-Петербург : Фонд Университет, 2004. – 464 с. – ISBN 5-93615-017-8.
26. Гуссерль, Э. Избранные работы / Э. Гуссерль. – Москва : Издательский дом «Территория будущего», 2005. – 464 с. – ISBN 5-7333-0177-5.

27. Кассирер, Э. Избранное. Опыт о человеке / Э. Кассирер. – Москва : Гардарика, 1998. – 784 с. – ISBN 5-7975-0039-6.
28. Леонтьев, А.Н. Деятельность. Сознание. Личность / А.Н. Леонтьев. – Москва : Политиздат, 1975. – 130 с. – ISBN отсутствует.
29. Кармин, А.С. Культурология / А.С. Кармин, Е.С. Новикова. – Санкт-Петербург : Питер, 2006. – 464 с. – ISBN 5-94723-733-4.
30. Воеводина, Е.В. Методологические принципы деятельностно-феноменологического подхода в изучении социальных механизмов формирования доверия в трансформирующихся экономических отношениях / Е.В. Воеводина, П.Ш. Шихгафизов, С.Е. Штепа // Социально-политические науки. – 2022. – № 4. Том 12. – С. 55–62. – ISSN 2223–0092.
31. Тищенко, Н.В. Применение нарративного анализа в исследованиях культуры: pro et contra / Н.В. Тищенко // Общество: философия, история, культура. – 2016. – № 5. – С. 98–101. – ISSN 2221–2787.
32. Дампилова, Л.С. Универсалии вербальной культуры: в поисках общего понятия / Л.С. Дампилова, И.В. Силантьев, И.Е. Ким [и др.] // Сибирский филологический журнал. – 2020. – № 4. – С. 9-28. – ISSN 1813-7083.
33. Греймас, А.Ж. Структурная семантика. Поиск метода / А.Ж. Греймас ; перевод Л. Зиминой. – Москва : Академический Проект, 2004. – 367 с. – ISBN 5-8291-0440-7.
34. Греймас, А.Ж. Размышления об актантных моделях / А.Ж. Греймас // Вестник Московского университета. Серия 9: Филология. – 2000. – Том 9. – С. 118–135. – ISSN 0130-0075.
35. Гусаков, В. Экономика счастья: мифы и реальность / В. Гусаков // Наука и инновации. – 2019. – № 9 (199). – С. 4–10. – ISSN 1818–9857.
36. Седлачек, Т. Экономика добра и зла. В поисках смысла экономики от Гильгамеша до Уолл-стрит / Т. Седлачек. – Москва : Ад Маргинем Пресс, 2016. – С. 20. – ISBN 978-5-91103-615-7.

37. Тарабанов, А.Э. Идеология глобального капитализма: нарратологический анализ / А.Э. Тарабанов // Международный журнал исследований культуры. – 2013. – № 1 (10). – С. 42–47. – ISSN 2079–1100.

38. Эйдемиллер, Э.Г. Акторно-сетевая теория - основная теоретическая парадигма развития современной психоневрологии / Э.Г. Эйдемиллер, А.Э. Тарабанов // Вопросы психического здоровья детей и подростков. – 2017. – № S2. Том 17. – С. 276–278. – ISSN 2305–9133.

39. Нуреев, Р.М. Очерки по истории институционализма / Р.М. Нуреев. – Ростов-на-Дону : Содействие – XXI век, 2010. – 415 с. – ISBN 978-5-91423-018-7.

40. Гамильтон, У.Х. Институциональный подход к экономической теории / У.Х. Гамильтон // Terra Economicus. – 2007. – № 2. Том 5. – С. 110–117. – ISSN 1726–4618.

41. Антонова, А.В. Анализ наследия Т.Б. Веблена - основоположника институционализма в контексте современных экономических условий / А.В. Антонова, Л.И. Хайрутдинова, М.В. Мирославская // Форум молодых ученых. – 2018. – № 10 (26). – С. 78–82. – ISSN 2500–4050.

42. Веблен, Т.Б. Теория праздного класса : The Theory of the leisure class. An economic study of institutions / Т.Б. Веблен ; перевод с английского С.Г. Сорокиной ; общая редакция В.В. Мотылева. – 4-е издание. – Москва : Либроком, 2011. – 365 с. – ISBN 978-5-397-01946-0.

43. Коммонс, Дж. Институциональная экономика / Дж. Коммонс // Terra Economicus. – 2012. – № 3. Том 10. – С. 69–76. – ISSN 2073–6606.

44. Краснов, Ю.К. Современное государство: цивилизационные факторы влияния : учебное пособие / Ю.К. Краснов. – Москва : Прометей, 2020. – С. 156–163 с. – ISBN 978-5-907244-20-7.

45. Клейнер, Г.Б. Homo economicus и Homo institutus в российской институциональной среде / Г.Б. Клейнер // Общественные науки и современность. – 2003. – № 3. – С. 5. – ISSN 0869–0499.

46. Швери, Р. Теория рационального выбора: универсальное средство или экономический империализм? / Р. Швери // Вопросы экономики. – 1997. – № 7. – С. 51. – ISSN отсутствует.
47. Simon, H. A Behavioral Model of Rational Choice / H. Simon // Quarterly Journal of Economics. – 1955. – Volume 69. – P. 99–118. – ISSN 1531-4650.
48. Институциональная экономика. Основные институциональные модели становления и развития капитализма : учебное пособие / под редакцией А. Олейника. – Москва : ИНФРА–М, 2005. – 704 с. – ISBN 5-16-001848-4.
49. Vanberg, V. Rules and Choice in Economics. Economics as social theory / V. Vanberg. – London : Routledge, 1994. – P. 110. – ISBN 0415094798.
50. Ивашковский, С.Н. Экономика как феномен культуры: теоретико-методологический анализ / С.Н. Ивашковский // Вестник МГИМО Университета. – 2017. – № 3 (54). – С. 268-290. – ISSN 2071-8160.
51. Норт, Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Д. Норт. – Москва : Фонд экономической книги «Начала», 1997. – 180 с. – ISBN 5-88581-006-0.
52. Чернецова, Н.С. Экономические интересы и институты / Н.С. Чернецова, Т.Б. Никулина // Известия ПГУ им. В.Г. Белинского. – 2012. – № 28. – С. 609–611. – ISSN 1999–7116.
53. Норт, Д. Институты и экономический рост: историческое введение / Д. Норт // THESIS. – 1993. Выпуск 2. – 31 с. – ISSN отсутствует.
54. Тамбовцев, В.Л. Измерение институтов: что бы это значило? / В.Л. Тамбовцев // Журнал экономической теории. – 2021. – № 2. Том 18. – С. 197–211. – ISSN 2073–6517.
55. Simon, H. Rationality in Psychology and Economics / H. Simon // Journal of Business. – 1986. – № 59. – P. 209-224. – ISSN отсутствует.
56. Кунижева, Д.А. Предпринимательские установки как элемент финансово-экономической культуры студенческой молодёжи

/ О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, Д.А. Кунижева [и др.]
// Народонаселение. – 2022. – № 3 (25). – С. 103–115. – ISSN 1561–7785.

57. Кунижева, Д.А. Экономическая активность населения в сфере образования и труда: монография / О.А. Александрова, Д.И. Марков, Д.А. Кунижева [и др.] ; под редакцией А.В. Ярашевой. – Москва : ФНИСЦ РАН, 2022. – 278 с. – ISBN 978-5-89697-403-1. – Текст : электронный. – DOI 10.19181/monogr.978-5-89697-403-1.2022. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_49842016_32772958.pdf (дата обращения: 18.10.2023)

58. Аликперова, Н.В. Монетарные установки молодежи в условиях социально-экономической нестабильности / Н.В. Аликперова // Уровень жизни населения регионов России. – 2021. – № 3. Том 17. – С. 372–381. – ISSN 1999–9836.

59. Нуреев, Р.М. Институциональные аспекты взаимодействия власти, общества и бизнеса на постсоветском пространстве : монография / Р.М. Нуреев, С.Н. Левин, М.В. Гордон [и др.]. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2013. – 288 с. – ISBN 978-5-7779-1547-4.

60. Сидорова, Е.А. Крупнейшие страны ЕС: проблемы бюджетной политики / Е.А. Сидорова // Современная Европа. – 2008. – № 4 (36). – С. 100–111. – ISSN 0201–7083.

61. Шмоллер, Г. Народное хозяйство: Наука о народном хозяйстве и ее методы / Г. Шмоллер. – Москва : Издание К.Т. Солдатенков, 1897. – 168 с. – ISBN 978-5-9710-9801-0.

62. Мюрдаль, Г. Современные проблемы «третьего мира» / Г. Мюрдаль. – Москва : Прогресс, 1972. – 767 с. – ISBN отсутствует.

63. Вебер, М. Избранное: Протестантская этика и дух капитализма / М. Вебер ; составление Ю.Н. Давыдова, перевод с немецкого М.И. Левиной, А.Ф. Филиппова, П.П. Гайденко. – 2-е издание, дополненное и исправленное.

– Москва : Издательство «Российская политическая энциклопедия», 2006.
– 656 с. – ISBN 5-8243-0421-1.

64. Аркан, Ю.Л. Опыт отыскания историко-философских и гносеологических оснований экономических теорий / Ю.Л. Аркан // Политическая экспертиза: ПОЛИТЭКС. – 2006. – № 1. Том 2. – С. 333–348. – ISSN 1818–4499.

65. Давыдов, О.Б. Философия сообщества Р. Нисбета / О.Б. Давыдов // Russian Journal of Education and Psychology. – 2014. – № 4 (36). – С. 12–31. – ISSN 2218-7405.

66. Маршалл, А. Принципы политической экономии / А. Маршалл. – Москва : Директ-Медиа, 2012. – 2127 с. – ISBN 978-5-4458-0020-0.

67. Кейнс, Дж.М. Общая теория собственности, процентов и доходов / Дж.М. Кейнс. – Москва : ООО «Издательство АСТ», 2013. – 402 с. – ISBN 978-5-17-148781-2.

68. Саймон, Г. Рациональность как процесс и продукт мышления / Г. Саймон // Альманах THESIS. – 1993. – Том 1. Выпуск 3. – с. 16–38. – Текст : электронный. – DOI: отсутствует. – URL: <https://igiti.hse.ru/Editions/THESIS/Issue3> (дата обращения: 20.10.2021).

69. Akerlof, G.A. Animal spirits: How human psychology drives the economy, and why it matters for global capitalism / G.A. Akerlof, R.J. Shiller. – Princeton : Princeton University Press, 2009. – 268 P. – ISBN 978-0-691-14592-1.

70. Ashraf, B.N. Effects of national culture on bank risk-taking behavior / B.N. Ashraf, C. Zheng // Research in International Business and Finance. – 2016. – № 37. – P. 309-326. – ISSN 1878-3384.

71. Boubakri, N. Culture and externally financed firm growth / N. Boubakri, W. Saffar // Journal of Corporate Finance. – 2016. – № 41. – P 502-520. – ISSN 1872-6313.

72. Chui, A.C.W. National culture and life insurance consumption / A.C.W. Chui, C.C.Y. Kwok // Journal of International Business Studies. – 2007. – № 39 (1). – P. 88-101. – ISSN 1478-6990.

73. Kessler, D. Savings Behavior in 17 OECD Countries / D. Kessler, S. Perelman // The Review of Income and Wealth. – 1993. – № 39 (1). – P. 37-49. – ISSN отсутствует.

74. Benton, R. Economics as a Cultural System / R. Benton // Journal of Economic Issues. – 1982. – № 2. – P. 461–469. – ISSN 1946-326X.

75. Béres, D. A pénzügyi kultúra megjelenése makrogazdasági szinten / D. Béres, K. Huzdik // Pénzügyi Szemle. – 2012. – Volume 57. – P. 322-336. – ISSN отсутствует.

76. Bárczi, J. A pénzügyi kultúra és annak anomáliái / J. Bárczi, Z. Zéman // Polgári Szemle. – 2015. – № 1–3. Volume 11. – P. 102–109. – ISSN отсутствует.

77. Süge, Cs. A pénzügyi kultúra mérhetősége / Cs. Süge. – Kalocsa : Tomori Pál Főiskola, 2010. – P. 11. – ISBN отсутствует.

78. Csorba, L. The Determining factors of financial culture, financial literacy and financial behavior / L. Csorba // Public Finance Quarterly. – 2020. – № 1. – P. 67-83. – ISSN 2064-8278.

79. Аймалетдинов, Т.А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения / Т.А. Аймалетдинов : материалы III Всероссийского социологического конгресса. – 2008. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://www.isras.ru/abstract_bank/1217838602.pdf (дата обращения: 05.02.2022).

80. Мишина, А.П. Формирование основ финансовой культуры детей дошкольного и младшего школьного возраста / Н.Ю. Майданкина, А.П. Мишина // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. – 2020. – № 1 (144). – С. 97–105. – ISSN 1815–9044.

81. Фатихов, А.И. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований / А.И. Фатихов, Р.Т. Насибуллин // Вестник Тихоокеанского государственного университета. – 2010. – № 2 (17). – С. 235–244. – ISSN 1996–3440.

82. Человек и общество: Культурология. Словарь справочник / под редакцией О.М. Штомпеля. – Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 1996. – 544 с. – ISBN 5-85880-197-8.

83. Культурология : учебник ; под редакцией Г.В. Драча. – 2-е издание, стереотипное. – Москва : КНОРУС, 2014. – 352 с. – ISBN 978-5-406-03268-8.

84. Погребняк, А.А. Экономика как культура: возвращение к «спору о методах» / А.А. Погребняк, Д.Е. Расков // Общественные науки и современность. – 2013. – № 2. – С. 96–106. – ISSN 0869–0499.

85. Bandelj, N. Economic Culture in the Public Sphere: Introduction / N. Bandelj, L. Spillman, F. Wherry // European Journal of Sociology. – 2015. – Volume 56. – P. 1-10. – ISSN отсутствует.

86. Асмолов, А.Г. Психология личности: культурно-историческое понимание развития человека / А. Г. Асмолов. – 5-е издание, стереотипное. – Москва : Смысл, 2019. – С. 12–13. – ISBN 978-5-89357-388-6.

87. Макарова, И.В. Субъективность и идентичность (Истоки понятия «субъект» в греческой философии (Платон, Аристотель) : монография / И.В. Макарова ; коллектив авторов ; под общей редакцией А.В. Михайловского. – Москва : Издательство Высшей школы экономики, 2012. – С. 15–34. – 100 экз. – ISBN 978-5-7598-0956-2.

88. Декарт, Р. Рассуждения о методе. Начала философии. Страсти души // Р. Декарт. – Москва : Эксмо, – 2019. – 560 с. – ISBN 978-5-04-103169-5.

89. Кант, И. Критика способности суждения / И. Кант. – Москва : «Искусство», 1994. – 367 с. – ISBN 5-210-02324-9.

90. Гегель, Г. Феноменология духа / Г. Гегель. – Москва : Наука, 2000. – 495 с. – ISBN 5-02-008380-1.

91. Шопенгауэр, А. Собрание сочинений в 6-ти томах. Том 1. Мир как воля и представление / А. Шопенгауэр. – Москва : Издательство «Дмитрий Сечин», 2015. – 495 с. – ISBN 978-5-904962-04-3.

92. Ницше, Ф. Рождение трагедии из духа музыки / Ф. Ницше. – Санкт-Петербург : Азбука-классика, 2005. – 206 с. – ISBN 5-352-01269-7.
93. Хайдеггер, М. Очерки философии. О событии / М. Хайдеггер // Вопросы философии. – 2006. – № 11. – С. 164–166. – ISSN 0042–8744.
94. Бурханов, А.Р. Жан-Поль Сартр об экзистенциалах человеческого бытия / А.Р. Бурханов // Вестник Бурятского государственного университета. – 2011. – № 14. – С. 42-47. – ISSN 1994-0866.
95. Buber, M. I and Thou / M. Buber. – United States : Charles Scribner's Sons, 1970. – P. 132. – ISBN 978-0684717258.
96. Фуко, М. Герменевтика субъекта : курс лекций, прочитанных в Коллеж де Франс в 1981-1982 учебном году / М. Фуко. – Санкт-Петербург : Академический научно-издательский, производственно-полиграфический и книгораспространительский центр Российской академии наук «Издательство «Наука»», 2007. – 677 с. – ISBN 978-5-02-026922-4.
97. Гончаров, С.З. Субъектность в аспекте инновационного стиля жизни / С.З. Гончаров, Н.В. Попова // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия : Философия. Социология. Право. – 2012. – № 2 (121). – С. 218–231. – ISSN 2075–4566.
98. Зубова, Д.А. Феномен субъектности в пространстве современной философской рефлексии : специальность 09.00.01 «Онтология и теория познания» : диссертация на соискание ученой степени кандидата философских наук / Зубова Дарья Алексеевна ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону, 2011. – 157 с. – Библиогр.: с. 140-157.
99. Юнг, К.Г. Структура психики и архетипы / К.Г. Юнг. – Москва : Академический проект, 2007. – 328 с. – ISBN 978-5-8291-0859-5.
100. Роджерс, К. Взгляд на психотерапию. Становление человека / К. Роджерс— Москва : Прогресс, 1994. – 222 с. – ISBN 978-5-88230-349-4.
101. Фромм, Э. Здоровое общество / Э. Фромм ; перевод с английского Т. Банкетовой, С. Карпушиной, Л. Чернышевой. – Москва : Издательство АСТ, 2007. – 571 с. – ISBN 5-17-041451-X.

102. Олпорт, Г. Становление личности: Избранные труды / Г. Олпорт ; перевод с английского Л.В. Трубицыной и Д.А. Леонтьева ; под общей редакцией Д.А. Леонтьева. – Москва : Смысл, 2002. – 462 с. – ISBN 5-89357-098-7.

103. Цурина, И.В. Теория дискурса Лакана: субъект, структура и общество (сводный реферат) / И.В. Цурина // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 11 : Социология. – 1999. – № 2. – С. 33–58. – ISSN 2219–8830.

104. Рубинштейн, С.Л. Человек и мир / С.Л. Рубинштейн. – Санкт-Петербург : Питер, 2012. – 224 с. – ISBN 978-5-459-00888-3.

105. Абульханова, К.А. Принцип субъекта в отечественной психологии / К. А. Абульханова // Психология. Журнал Высшей школы экономики. – 2005. – № 4. Том 2. – С. 3–21. – ISSN 1813–8918.

106. Анцыферова, Л.И. Личность в динамике: некоторые итоги исследования / Л.И. Анцыферова // Психологический журнал. – 1992. – № 5. Том 13. – С. 12–25. – ISSN 0205–9592.

107. Брушлинский, А.В. Проблема субъекта в психологической науке / А.В. Брушлинский // Психология личности в трудах отечественных психологов / Составитель Л.В. Куликов. – Санкт-Петербург : Питер, 2001. – С. 230-236. – ISBN отсутствует.

108. Ананьев, Б.Г. Избранные психологические труды / Б.Г. Ананьев. – Москва : Педагогика, 1980. – 232 с. – ISBN отсутствует.

109. Блонский, П.П. Психология и педагогика. Избранные труды / П.П. Блонский. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 184 с. – ISBN 978-5-534-12064-6.

110. Выготский, Л.С. Психология развития человека / Л.С. Выготский. — Москва : Издательство Смысл ; Эксмо, 2005. – 1136 с. – ISBN 5-699-13728-9.

111. Кравцов, Г.Г. Метод Л.С. Выготского / Г.Г. Кравцов // Вестник РГГУ. Психология. Педагогика. Образование. – 2015. – № 2. – С. 33. – ISSN 2073–6398.

112. Асмолов, А.Г. Оптика просвещения: социокультурные перспективы / А.Г. Асмолов. – Москва : Акционерное общество «Издательство «Просвещение»», 2012. – 447 с. – ISBN 978-5-09-030125-1.

113. Божович, Л.И. Личность и ее формирование в детском возрасте / Л.И. Божович. – Москва : Акционерное общество «Издательство «Просвещение», 1968. – 464 с. – ISBN отсутствует.

114. Маниковская, О.В. Философский и психолого-педагогический аспекты становления субъектности ученика в диалоговых отношениях / О.В. Маниковская // Гуманитарный вектор. – 2008. – № 3. – С. 64–70. – ISSN 1996–7853.

115. Левина, И.Л. О субъектности субъекта учебной деятельности / И.Л. Левина // Вестник Челябинского государственного педагогического университета. – 2012. – № 2. – С. 89–100. – ISSN 1997–9886.

116. Токарева, И.Н. Ситуационный подход в изучении феномена субъектности / И.Н. Токарева // Вестник университета. – 2012. – № 1. – С. 185–187. – ISSN 1816–4277.

117. Кариев, А.Д. Представление субъектности человека: учёт направленности / А.Д. Кариев // Мир науки, культуры, образования. – 2019. – № 1(74). – С. 90–91. – ISSN 1991–5497.

118. Андреева, И.Г. Профессиональная субъектность будущих юристов как объект изучения и развития / И.Г. Андреева // Вестник Тамбовского университета. Серия : Гуманитарные науки. – 2009. – № 7 (75). – С. 186–191. – ISSN 1810–0201.

119. Аксенова, Г.И. Субъект и образование / Г.И. Аксенова, И.И. Купцов, А.Н. Аксенов. – Рязань : РИНФО, 2000. – 97 с. – ISBN 5-89885-001-5.

120. Борытко, Н.М. Воспитание субъектности студента как основа гуманитаризации профессионального образования / Н.М. Борытко, О.А. Мацкайлова // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. – 2009. – № 4 (38). – С. 37-42. – ISSN 1815–9044.

121. Ядов, В.А. Саморегуляция и прогнозирование социального поведения личности: Диспозиционная концепция / В.А. Ядов, А.А. Семенов, В.В. Водзинская [и др.] ; второе расширенное издание. – Москва : ООО «Центр социального прогнозирования и маркетинга», 2013. – 376 с. – ISBN 978-5-906001-04-7.

122. Большунов, А.Я. Образование как практика производства субъектности в коммуникациях учителя и учащегося / А.Я. Большунов, С.А. Большунова, А. А. Озеров // Инновации в образовании. – 2020. – № 6. – С. 28–36. – ISSN 1609-4646.

123. Тюриков, А.Г. О двух семействах стратегий и моделей межкультурных коммуникаций / А.Г. Тюриков, А.Я. Большунов // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2021. – Том 11, № 6. – С. 54-61. – ISSN 2226-7867.

124. Тюриков, А.Г. Профессиональная субъектность как продукт высшего образования и подходы к оценке профессиональной субъектности выпускника вуза / А.Г. Тюриков, А.Я. Большунов // Инновации в образовании. – 2018. – № 11. – С. 105–114. – ISSN 1609–4646.

125. Иванова, К.А. Средства массовой информации в процессе трансформации культуры и политического участия молодежи / К.А. Иванова, Е.Н. Малик // Среднерусский вестник общественных наук. – 2018. – № 1. Том 13. – С. 123–134. – ISSN 2071–2367.

126. Черных, А.А. Профессиональная субъектность педагога: анализ сущности и структуры / А.А. Черных // Проблемы современного педагогического образования. – 2022. – № 75–1. – С. 237-240. – ISSN 2311–1305.

127. Волков, Ю.Ю. Субъектность российских финансистов: влияние неформальных норм / Ю.Ю. Волков // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1 : Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. – 2015. – № 3 (163). – С. 96–102. – ISSN 2410–3691.

128. Климов, И.А. Субъектность российских промышленных рабочих: кейс-стади / И.А. Климов // Трудовые отношения: состояние и тенденции развития в России ; ответственный редактор В.А. Ядов. – Самара : Издательство Самарский университет. – 2013. – С. 145–157. – ISBN 978-5-86465-605-1.

129. Вовк, В.А. Концепция человеческого капитала в контексте поворота к «обществу мудрости» / В.А. Вовк // Бизнес информ. – 2014. – № 2. – С. 18–22. – ISSN 2222-4459.

130. Яруллина, А.Ш. Субъектный подход в процессе преподавания иностранного языка в вузе / А.Ш. Яруллина, Ф.Г. Мухаметзянова // Казанский педагогический журнал. – 2013. – № 2 (97). – С. 65–70. – ISSN 1726-846X.

131. Шлычкова, С.Л. Активизация субъектной профессиональной позиции студентов в условиях воспитательной системы вуза : специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Шлычкова Светлана Леонидовна ; Московский психолого-социальный институт. – Москва, 2008. – 203 с. – Библиогр.: с. 177-191.

132. Яacobсон, П.М. Психологические компоненты и критерии становления зрелой личности / П.М. Яacobсон // Психологический журнал. – 1981. – № 4. – С. 142–147. – ISSN отсутствует.

133. Недосека, Л.А. Развитие субъектности студентов в процессе обучения иностранному языку : специальность 13.00.08 «Теория и методика профессионального образования» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Недосека Людмила Анатольевна ;

Ростовский государственный педагогический университет. – Ростов-на-Дону, 2005. – 192 с. – Библиогр.: с. 163-182.

134. Энеева, М.Ю. Психологические компоненты субъективности студента : специальность 19.00.07 «Педагогическая психология» : диссертация на соискание ученой степени кандидата психологических наук / Энеева Марианна Юсуповна ; Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов. – Москва, 1999. – 126 с. – Библиогр.: с. 120-126.

135. Чернова, Н.А. Формирование личностных качеств студента как субъекта образовательной деятельности : специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Чернова Наталья Айратовна ; Елабужский государственный педагогический университет. – Елабуга, 2006. – 178 с. – Библиогр.: с. 151-174.

136. Ольховая, Т.А. Становление субъектности студента университета : специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования» : диссертация на соискание ученой степени доктора педагогических наук / Ольховая Татьяна Александровна ; Оренбургский государственный университет. – Оренбург, 2007. – 430 с. – Библиогр.: с. 395-428.

137. Новиков, А.М. Развитие «самости» студента (категориальный аспект проблемы) / А.М. Новиков // Высшее образование в России. – 2011. – № 11. – С. 130–136. – ISSN 0869–361.

138. Исаков, М.В. Показатели и структура субъектности (на материале становления профессиональной субъектности у студентов вузов) : специальность 19.00.01 «Общая психология, психология личности, история психологии» : диссертация на соискание ученой степени кандидата психологических наук / Исаков Максим Владимирович ; Российский государственный гуманитарный университет. – Москва, 2008. – 242 с. – Библиогр.: с. 197-220.

139. Мухаметзянова, Ф.Г. Индикаторы изучения феномена субъектности студента вуза / Ф.Г. Мухаметзянова, В.А. Боговарова // Казанский педагогический журнал. – 2012. – № 1 (91). – С. 82–89. – ISSN 1726-846X.

140. Мухаметзянова, Ф.Г. Феномен субъектного имиджа студента вуза / Ф.Г. Мухаметзянова, А.Р. Насыбуллин, А.Ш. Яруллина [и др.] // Образование и саморазвитие. – 2013. – № 2 (36). – С. 187–194. – ISSN 1991–7740.

141. Пискунова, О. В. Становление субъектности студентов - будущих учителей музыки в учреждении среднего профессионального образования : специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Пискунова Ольга Владимировна ; Воронежский государственный педагогический университет. – Киров, 2006. – 210 с. – Библиогр.: с. 172-195.

142. Бодрийяр, Ж. Фатальные стратегии / Ж. Бодрийяр ; перевод с французского А. Качалова. – Москва : РИПОЛ классик, 2017. – 288 с. – ISBN 978-5-386-10198-5.

143. Сергеев, Д.В. Исследование категории «смысл» в современной философии / Д.В. Сергеев // Невежды записки Забайкальского государственного гуманитарно-педагогического университета им. Н.Г. Чернышевского. – 2009. – № 4 (27). – С. 105–109. – ISSN 2076–7669.

144. Пелипенко, А.А. Культура как пространство смыслов (Структурно-морфологические аспекты) : специальность 24.00.01 «Теория и история культуры» : диссертация на соискание ученой степени доктора философских наук / Пелипенко Андрей Анатольевич ; Государственный институт искусствознания. – Москва, 1999. – 539 с. – Библиогр.: с. 528-539.

145. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов ; перевод с английского / А. Смит. – Москва : Эксмо, 2009. – 960 с. – ISBN 978-5-699-18389-0.

146. Дарендорф, Р. Тропы из утопии: Работы по теории и истории социологии / Р. Дарендорф ; перевод с немецкого Б. Скуратова, В. Близнекова. – Москва : Праксис, 2002. – 535 с. – ISBN 5-901574-08-7.

147. Грановеттер, М. Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности / М. Грановеттер // Экономическая социология. – 2002. – № 3. Том 3. – С. 44–58. – ISSN 1726–3247.

148. Duesenberry, J. Comment on «Economic Analysis of Fertility», Demographic and Economic Change in Developed Countries / J. Duesenberry – Princeton : Princeton University Press, 1960. – P. 233. – ISBN отсутствует.

149. Радаев, В.В. Экономическая социология / В.В. Радаев : учебное пособие для вузов. – Москва : Издательство Дом ГУ ВШЭ, 2008. – 602 с. – ISBN 978-5-7598-0542-7.

150. Радаев, В.В. Что такое рынок: экономико-социологический подход / В.В. Радаев ; Серия WP4. Социология рынков. – Москва : ГУ ВШЭ, 2006. – 45 с. – ISBN отсутствует.

151. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р]. – Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. – Текст : электронный. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/436770389> (дата обращения: 10.02.2022).

152. Отчет международного исследования PISA-2018 «Финансовая грамотность – 2020». – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf> (дата обращения: 10.02.2022).

153. Хикматов, У.С. Необходимость повышения финансовой грамотности населения (теоретический аспект) / У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. – 2015. – № 8. Том 15. – С. 174–178. – ISSN 1694-500X.

154. Аликперова, Н.В. Финансовое просвещение россиян: классификация целевых групп / Н.В. Аликперова // Уровень жизни населения регионов России. – 2020. – № 2. Том 16. – С. 42–50. – ISSN 1999–9836.

155. Чулков, А.С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства / А.С. Чулков // Финансы и кредит. – 2016. – № 27 (699). – С. 34–45. – ISSN 2071–4688.

156. Степнова, О.В. Финансовая грамотность студентов технических вузов: анализ мнений и перспективы развития / О.В. Степнова, И.Ю. Старчикова // Перспективы науки и образования. – 2021. – № 1 (49). – С. 80–91. – ISSN 2307–2334.

157. Научная электронная библиотека eLibrary : сайт. – URL: <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 10.02.2023). – Текст : электронный.

158. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 года № 2958-р]. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 07.11.2023).

159. Lusardi, A. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications / A. Lusardi, O. Mitchel // Swiss Journal of Economics and Statistics. – 2019. – Volume 155. – P. 1-8. – ISSN 2235-6282.

160. Гумбольдт, В. Язык и философия языка / В. Гумбольдт. – Москва : Прогресс, 1985. – 452 с. – ISBN отсутствует.

161. Sapir, E. Language / E. Sapir. – New York : Harcourt, Brace a. co., 1921. – 258 p. – ISBN отсутствует.

162. Whorf, B.L. The relation of habitual thought and behavior to language / B.L. Whorf // Language, culture, and personality. – 1941. – P. 75-93. – ISSN отсутствует.

163. Выготский, Л.С. Мышление и речь / Л.С. Выготский. – Москва : Лабиринт, 1999. – С. 275–337. – ISBN 5-87604-097-5.

164. World Values Survey : сайт. – URL: <https://www.worldvaluessurvey.org/wvs.jsp> (дата обращения: 10.09.2022). – Текст : электронный.

165. European Values Study : сайт. – URL: <https://europeanvaluesstudy.eu/> (дата обращения: 10.09.2022). – Текст : электронный.

166. Asian Barometer : сайт. – URL: <https://www.asianbarometer.org/> (дата обращения: 11.09.2022). – Текст : электронный.

167. Global Preferences Survey : сайт. – URL: <https://www.briq-institute.org/global-preferences/home> (дата обращения: 11.09.2022). – Текст : электронный.

168. Güth, W. An Experimental Analysis of Ultimatum Bargaining / W. Güth, R. Schmittberger, B. Schwarze // Journal of Economic Behavior and Organization. – 1982. – Volume 3. – P. 367-388. – ISSN отсутствует.

169. Валеева, Д.Р. Соотношение 2D:4D и экономические эксперименты / Д.Р. Валеева, М.М. Юдкевич // Психология. Журнал Высшей школы экономики. – 2012. – № 1. Том 9. – С. 83–94. – ISSN 1813-8918.

170. Круглова, Е.Л. Особенности методики социологической диагностики уровня финансово-экономической культуры как параметра экономической системы / Е.Л. Круглова // Социология и право. – 2022. – № 1. Том 14. – С. 36-44. – ISSN 2219-6242.

171. Культура имеет значение. Каким образом ценности способствуют общественному прогрессу ; под редакцией Л. Харрисона, С. Хантингтона. – Москва : Московская школа политических исследований, 2002 г. – 320 с. – ISBN отсутствует.

172. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2008. – № 4 (88). – С. 14–25. – ISSN 2219–5467.

173. Lusardi, A. Financial literacy around the world: an overview / A. Lusardi, O. Mitchell // *Journal of Pension Economics and Finance*. – 2011. – Volume 10. – P. 497-508. – ISSN 1475-3022.

174. Митяева, Н.В. Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения / Н.В. Митяева // *Известия Саратовского университета. Серия : Экономика. Управление. Право*. – 2020. – № 4. Том 20. – С. 391–399. – ISSN 1994–2540.

175. ВЦИОМ: что знают школьники о деньгах? – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/chto-znayut-shkolniki-o-dengakh> (дата обращения: 10.11.2022).

176. Международное исследование PISA-2018 по финансовой грамотности. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_pub.html (дата обращения: 15.11.2022).

177. ФОМ. Модели финансового поведения россиян. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://fincult.info/upload/iblock/102/102a67deb26c86c0f40782843ddd89c2.PDF> (дата обращения: 10.11.2022).

178. Финансовое поведение населения (мониторинговое исследование) : монография / О.А. Александрова, Н.В. Аликперова, Е.И. Борковская [и др.] ; под редакцией А.В. Ярашевой. – Москва : ФНИСЦ РАН, 2021. – 113 с. – ISBN 978-5-89697-359-1. – Текст : электронный. – DOI : 10.19181/monogr.978-5-89697-359-1.2021. – URL: http://www.isespr-ras.ru/images/monograph/2021_finansovoe_povedenie_naseleniya.pdf (дата обращения: 18.10.2023)

179. Попов, В.Н. Системный анализ в менеджменте : учебное пособие / В.Н. Попов, В.С. Касьянов, И.П. Савченко ; под редакцией В.Н. Попова. – Москва : КНОРУС, 2007. – 297 с. – ISBN 978-5-85971-571-8.

180. Зелетдинова, Э.А. Фрейм - анализ реальности и проблема идентичности / Э.А. Зелетдинова, М.Н. Руденко, В.В. Дьякова [и др.] //

Общество: философия, история, культура. – 2019. – № 10 (66). – С. 13-20.
– ISSN 2221-2787.

181. Шютц, А. Некоторые структуры жизненного мира / А. Шютц // Личность. Культура. Общество. – 2007. – № 2 (36). Том 9. – С. 52-68.
– ISSN 1606-951X.

182. Шюц, А. О множественности реальностей / А. Шюц // Социологическое обозрение. – 2003. – № 2. Том 3 – С. 3-34. – ISSN 1728-192X

183. Практики анализа качественных данных в социальных науках / Е.В. Полухина [и др.] ; ответственный редактор Е.В. Полухина. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2023. – 383 с.
– ISBN 978-5-7598-2542-5.

184. Лучшая страховая компания // Всероссийский центр изучения общественного мнения : сайт. – URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/luchshaja-strakhovaja-kompanija-2021>
(дата обращения: 30.12.2022). – Текст : электронный.

185. Отношение россиян к финансовым компаниям // Фонд «Общественное мнение» : сайт – URL: https://covid19.fom.ru/post/otnoshenie-rossiyan-k-finansovym-kompaniyam/?utm_source=telegram&utm_medium=obz
(дата обращения: 30.12.2022). – Текст : электронный.

186. Готовность к риску: у россиян вырос «аппетит» к инвестициям без должных знаний // Аналитический центр НАФИ : сайт – URL: <https://nafi.ru/analytics/gotovnost-k-risku-u-rossiyan-vyros-appetit-k-investitsiyam-bez-dolznykh-znaniy/> (дата обращения: 10.12.2022). – Текст : электронный.

Приложение А
(информационное)

Инструментарий № 1

Анкета опроса на тему: «Финансовая культура студентов»

1. Может ли сегодня в России человек добиться высокого финансового положения?
(выберите один вариант ответа)

- 1) Может, если готов упорно трудиться;
- 2) Может, если сильно повезет;
- 3) Может, если есть хорошие связи;
- 4) Нет, не может;
- 5) Не может, поэтому ему лучше пробовать реализоваться в другой стране.
- 6) Другое (пожалуйста, допишите) _____

2. Какие действия Вы предпринимаете/планируете предпринять для достижения финансового благополучия? (выберите один или несколько вариантов ответа):

- 1) Вкладываю дополнительные деньги и время в образование по своей специальности, чтобы закрепить/улучшить свои карьерные позиции;
- 2) Осваиваю дополнительную профессию для расширения своих возможностей на рынке труда;
- 3) Использую любую возможность для разовой и временной подработки;
- 4) Планирую работать сверхурочно или по совместительству по основному месту работы;
- 5) Планирую работать по совместительству в нескольких местах на постоянной основе;
- 6) Намерен заняться/занимаюсь инвестициями в различные инструменты финансового рынка с целью получения пассивного дохода;
- 7) Попробую организовать свой бизнес;
- 8) Размышляю над переездом в другую страну;
- 9) Меня устраивает текущее финансовое положение.
- 10) Другое (пожалуйста, допишите) _____.

3. Как Вам кажется, что является абсолютно неприемлемым для Вашего ближайшего окружения в своей экономической деятельности? (выберите один вариант ответа)

- 1) Серьезное нарушение закона;
- 2) Незначительное нарушение закона, при условии, что это практикуется многими людьми;
- 3) Нарушение норм морали, не противоречащих существующему законодательству;
- 4) Другое (пожалуйста, допишите) _____

4. По Вашим наблюдениям, готово ли Ваше ближайшее окружение переступить через закон в рамках своей экономической деятельности, если будут уверены, что наказание не наступит? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да, большинство из них готовы;
- 2) Да, но только отдельные люди;
- 3) Нет, не готовы.

5. С вашей точки зрения, что может заставить Ваше ближайшее окружение переступить через закон или мораль в рамках экономической деятельности? (выберите один или несколько вариантов ответа)

- 1) Желание быстро заработать, чтобы купить престижные вещи;
- 2) Желание быстро заработать, чтобы просто нормально обустроить свой быт;
- 3) Какая-то вынуждающая ситуация (болезнь близкого человека, необходимость вернуть долги);
- 4) Желание обеспечить себе безбедное будущее;
- 5) Представление о несправедливости закона и норм морали;
- 6) Другое (пожалуйста, допишите) _____

6. Как Вам кажется, какие из нижеперечисленных практик финансовой деятельности большинство жителей России считают приемлемыми? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.1)

Таблица А.1 – Практики финансовой деятельности

Практики	Да	Скорее да	Скорее нет	Нет	Затрудняюсь ответить
Фальсификация тех или иных товаров (продуктов питания, вещей, лекарств)	4	3	2	1	0
Фальсификация (переписывание) сроков годности на те или иные товары	4	3	2	1	0
Продажа контрафактных товаров (якобы брендовых товаров, которые на самом деле таковыми не являются)	4	3	2	1	0
Контрабандный ввоз товаров на территорию России	4	3	2	1	0
Соккрытие от клиента реального итогового размера процентов по кредитам	4	3	2	1	0
Навязывание клиенту не нужных ему дополнительных платных услуг	4	3	2	1	0
Вовлечение своих знакомых в финансовую пирамиду, сетевой маркетинг	4	3	2	1	0
Мошенничество в сфере аренды и продажи недвижимости	4	3	2	1	0
Мошенничество в сфере продажи автотранспорта	4	3	2	1	0

Источник: составлено автором.

7. Насколько вероятно, что в России в ближайшие годы произойдут следующие события? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.2)

Таблица А.2 – События, которые могут произойти в России

События	Весьма вероятно	Маловероятно	Точно не произойдет	Затрудняюсь ответить
Резкий рост инфляции и, как следствие, снижение покупательной способности рубля, реальной стоимости облигаций	3	2	1	0
Резкое снижение курса (стоимости) рубля по отношению к иностранным валютам (доллару, евро)	3	2	1	0
Резкое падение мировых цен на нефть/газ с негативными последствиями для российского бюджета	3	2	1	0
Резкое падение курса акций российских компаний	3	2	1	0
Отказ государства платить по своим обязательствам перед держателями облигаций федерального займа	3	2	1	0
Отказ российских компаний платить по своим обязательствам перед инвесторами (держателями их акций, облигаций)	3	2	1	0

Источник: составлено автором.

8. Насколько вероятно наступление следующих событий при взаимодействии граждан с российскими банками? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.3)

Таблица А.3 – События, которые могут произойти при взаимодействии граждан с российскими банками

События	Весьма вероятно	Маловероятно	Точно не произойдет	Затрудняюсь ответить
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате:	3	2	1	0
– компьютерного сбоя				
– действий хакеров и финансовых мошенников				
– недобросовестности самих банковских работников	3	2	1	0
Потеря клиентом банка его средств (части средств), размещенных на банковских депозитах в силу:	3	2	1	0
– превышения темпов инфляции над процентами по вкладам				
- отзыва лицензии у банка				
– замораживания вкладов (части вкладов), отказа банка вернуть средства, положенные на депозит, под предлогом сомнений в происхождении этих денег	3	2	1	0
Изменение банком условий кредита, депозита в одностороннем порядке (без получения согласия клиента банка)	3	2	1	0
Навязывание сотрудниками банка каких-либо дополнительных платных услуг (например, различных страховок, кредитов)	3	2	1	
Банк отдаст Ваши деньги мошенникам, предъявившим подложную доверенность, и откажется возмещать Вам ущерб	3	2	1	0
Банк оформит на Вас кредит на основе Ваших биометрических данных (например, голоса), которыми воспользовались мошенники, и откажется возмещать Вам ущерб	3	2	1	0

Источник: составлено автором.

9. Скажите, пожалуйста, на сколько Вы согласны с приведенными ниже утверждениями? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.4)

Таблица А.4 – Утверждения о доверии

Утверждения	Да	Скорее да	Скорее нет	Нет
Государство всегда добросовестно выполняет свои обязательства перед гражданами	4	3	2	1
Российские финансовые организации вызывают у меня больше доверия, чем иностранные	4	3	2	1
Я доверяю российским финансовым институтам:				
– банкам и банковским организациям	4	3	2	1
– негосударственным пенсионным фондам	4	3	2	1
– страховым компаниям	4	3	2	1
– инвестиционным компаниям	4	3	2	1

Источник: составлено автором.

10. Как Вы оцениваете перспективы собственного трудоустройства по Вашей специальности в первый год после окончания Университета? (выберите один вариант ответа)

- 1) У меня не будет проблем с трудоустройством;
- 2) Возникнут незначительные сложности, но в конечном итоге я трудоустроюсь;
- 3) Я смогу трудоустроиться с большим трудом;
- 4) Я не смогу найти работу;
- 5) Не могу определиться.

11. Каковы Ваши ожидания по заработной плате после окончания Университета? (выберите один вариант ответа)

- 1) Я рассчитываю на заработную плату намного выше среднего российского уровня (от 90 тыс. руб.);
- 2) Я рассчитываю на заработную плату выше среднего российского уровня (50 – 80 тыс. руб.);
- 3) Я рассчитываю на заработную плату на среднем уровне (35 тыс.–50 тыс. руб.);
- 4) Я не смогу обеспечить себе зарплату выше среднего российского уровня;
- 5) Не нуждаюсь в заработной плате;
- 6) Не могу определиться.

12. Какими формами для сохранения и/или преумножения денег Вы пользуетесь или воспользовались бы? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.5)

Таблица А.5 – Формы для сохранения и/или преумножения денег

Формы для сохранения и/или преумножения денег	Пользуюсь сейчас	Пользуюсь, но планирую воспользоваться	Сейчас не пользуюсь, но пользовались раньше	Не пользуюсь и не планирую пользоваться	Не пользуюсь, а в дальнейшем еще не решил
		5	4	3	2
Хранение наличных денег в рублях	5	4	3	2	1
Хранение наличных денег в иностранной валюте	5	4	3	2	1
Банковский вклад (депозит)	5	4	3	2	1
Покупка ценных бумаг с использованием брокерского счета	5	4	3	2	1
Покупка ценных бумаг с использованием ИИС (индивидуального инвестиционного счета)	5	4	3	2	1
Передача средств в индивидуальное доверительное управление	5	4	3	2	1
Покупка паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов)	5	4	3	2	1
Вложения в криптовалюту	5	4	3	2	1
Инвестиции на рынке Форекс	5	4	3	2	1
Покупка недвижимости	5	4	3	2	1
Покупка золота, драгоценностей (слитки, монеты, металлические счета)	5	4	3	2	1
Пенсионные накопления в НПФ (негосударственные пенсионные фонды)	5	4	3	2	1
Договоры страхования жизни	5	4	3	2	1

Источник: составлено автором.

13. Кто/что повлиял(о) на формирование имеющихся у Вас знаний в области управления личными финансами? (выберите один вариант ответа в каждой строке в таблице А.6)

Таблица А.6 – Каналы формирования знаний в области управления личными финансами

Каналы формирования знаний в области управления личными финансами	Да	Скорее да	Скорее нет	Нет
Родители, родственники	4	3	2	1
Друзья, коллеги	4	3	2	1
Учителя в школе, преподаватели в колледже, техникуме, вузе	4	3	2	1
Телевидение	4	3	2	1
Интернет СМИ	4	3	2	1
Социальные сети	4	3	2	1
Радио	4	3	2	1
Самообразование (посещение курсов, тренингов, самостоятельное чтение специализированной литературы)	4	3	2	1
Собственный опыт проб и ошибок в управлении личными финансами	4	3	2	1

Источник: составлено автором.

14. Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да;
- 2) Скорее да;
- 3) Скорее нет;
- 4) Нет;
- 5) Затрудняюсь ответить.

15. Считаете ли Вы, что у Вас достаточно грамотное отношение к деньгам по разным направлениям? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.7)

Таблица А.7 – Каналы формирования знаний в области управления личными финансами

Каналы формирования знаний	Да	Скорее да	Скорее нет	Нет	Затрудняюсь ответить
Навыки и умения зарабатывания денег	4	3	2	1	0
Навыки и умения грамотного расходования денег	4	3	2	1	0
Навыки и умения накопления денег	4	3	2	1	0
Навыки и умения сохранения денег	4	3	2	1	0
Навыки и умения приумножения денег	4	3	2	1	0

Источник: составлено автором.

16. Испытываете ли Вы потребность в повышении своей финансовой грамотности? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да;
- 2) Скорее да;
- 3) Скорее нет;
- 4) Нет;
- 5) Затрудняюсь ответить.

17. Насколько Вы сегодня готовы принять описанные ниже трансформации в обществе? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.8)

Таблица А.8 – Трансформации в обществе

Трансформации в обществе	Полностью готов	Скорее готов	Скорее не готов	Совсем не готов
Перейти полностью на безналичный расчет	4	3	2	1
Пользоваться P2P- кредитованием - кредитованием людьми друг друга с использованием цифровых платформ, в обход финансовых институтов	4	3	2	1
Пользоваться электронной валютой (биткойн)	4	3	2	1
Пользоваться национальной электронной валютой (цифровой рубль)	4	3	2	1
Полностью перейти в интернет-банкинг (не посещать банковские структуры)	4	3	2	1
Предоставить свои биометрические данные финансовым структурам	4	3	2	1
Пользоваться потребительскими кредитами, кредитными картами для повседневных нужд	4	3	2	1

Источник: составлено автором.

18. Перед Вами перечень альтернативных суждений, описывающих отношение человека к ценностям и нормам, регулирующих экономическую деятельность человека. К

какой позиции Вы склоняетесь более всего? (выберите один вариант ответа, где «1» - полностью согласны с первым суждением, а «10» - полностью согласны со вторым суждением на рисунке А.1)

1) Главная цель – семья и забота об окружающих.									
2) Главная цель – добиться успехов в карьере, реализовать свои амбиции, стать уверенным в себе.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) Я предпочитаю получать индивидуальные задания, самостоятельно их выполнять и нести персональную ответственность.									
2) Я предпочитаю работать в команде, когда все работают на общий результат и несут за него коллективную ответственность.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) Не стоит особо напрягаться на работе - всех денег все равно не заработаешь. Нужно жить здесь и сейчас.									
2) Напряженная работа сегодня – залог обеспеченной жизни в будущем.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) Не стоит ни в чем себе отказывать, особенно если это приносит удовольствие.									
2) Главное в жизни - умеренность и гармония, а не стремление к роскоши и удовольствиям.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) Если мне разонравится работа, я уйду, не дожидаясь пока найду новую.									
2) Я предпочту сохранять работу, даже если она мне не нравится, пока не найду новую.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) Большинству людей можно доверять, даже если они тебе не знакомы.									
2) Большинству людей доверять нельзя. Можно доверять только тем, кого хорошо знаешь.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) В современном мире нет ничего постоянного. Поэтому не стоит строить долгосрочные планы на жизнь.									
2) Нельзя жить, не строя долгосрочные планы. Не правы те, кто говорит, что в нашем мире нет ничего постоянного.									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Источник: составлено автором.

Рисунок А.1 – Перечень альтернативных суждений, описывающих отношение человека к ценностям и нормам, регулирующих экономическую деятельность человека

19. Скажите, пожалуйста, с какими из приведенных суждений Вы согласны? (выберите один вариант ответа в каждой строчке в таблице А.9)

Таблица А.9 – Суждения о миграции

Суждение	Согласен	Не согласен
Я живу одной мыслью о трудоустройстве за границей	2	1
Скорее всего я не поеду за рубеж на работу, потому что не чувствую в себе достаточных компетенций	2	1
В решении выехать в другую страну для трудоустройства столько же плюсов, сколько и минусов	2	1
Я опасаясь выехать за границу для трудоустройства, потому что вижу в этом много рисков	2	1
Мои знакомые удачно трудоустроились за рубежом, я последую их примеру	2	1
Я презираю тех людей, которые уезжают в другую страну для трудоустройства, потому что работать нужно в своей стране	2	1
Поддерживаю студентов, которые хотят уехать за границу после учебы	2	1
В миграции в другую страну для трудоустройства больше минусов, чем плюсов	2	1
Я вероятнее всего не смогу работать за границей в силу разных причин, поэтому и желания уехать в другую страну у меня нет	2	1
Работа за рубежом основана на передовых технологиях, поэтому мне интереснее работать там. Постараюсь уехать туда	2	1

Источник: составлено автором.

20. Ваш пол: (выберите один вариант ответа)

- 1) Мужской;
- 2) Женский.

21. Сколько Вам полных лет? Напишите, пожалуйста, цифру.

22. Работаете ли Вы в настоящее время? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да, по специальности;
- 2) Да, но не по специальности;
- 3) Нет.

23. Какое из перечисленных ниже суждений лучше всего характеризует материальное положение Вашей семьи? (выберите один вариант ответа)

- 1) Мы едва сводим концы с концами. Денег не хватает даже на продукты питания;
- 2) На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает финансовые затруднения;
- 3) Денег хватает на продукты и одежду, но покупка товаров длительного пользования затруднительна;
- 4) Мы можем без труда приобрести товары длительного пользования, однако, затруднительно приобретать дорогостоящие вещи;
- 5) Можем позволить себе достаточно дорогостоящие вещи – квартиру, дачу и другое.

24. В каком филиале Финансового университета Вы обучаетесь?

25. Вы проживали до поступления в Финансовый университет: (выберите один вариант ответа)

- 1) В Москве;

- 2) В другом регионе РФ (напишите)
- 3) За границей (напишите)

26. На какой основе Вы обучаетесь? (выберите один вариант ответа)

- 1) Бюджетная;
- 2) Коммерческая.

27. Оцените свою успеваемость: (выберите один вариант ответа)

- 1) Учусь на «отлично»;
- 2) Учусь на «отлично» и «хорошо»;
- 3) Учусь на «хорошо»;
- 4) Есть оценки «удовлетворительно»;
- 5) Была задолженность;
- 6) Затрудняюсь ответить.

28. Уровень обучения:

- 1) Бакалавриат;
- 2) Магистратура.

Благодарим Вас за то, что согласились принять участие в исследовании!

Приложение Б
(информационное)

Инструментарий № 2

Гайд фокус-группы на тему: «Финансовая культура студентов»

Фокус-группа №

Место проведения:

Дата и время начала:

Блок 0. «Знакомство». Данные участников фокус-группы заполняются модератором лично заранее или уточняются у участников непосредственно перед началом проведения фокус-группы. Паспортные данные участников:

- количество мужчин и женщин;
- количество участников с Факультета «Высшая школа управления», Факультета экономики и бизнеса, Факультета международных экономических отношений, Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Факультета информационных технологий и анализа больших данных, Финансового факультета, Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Юридического факультета;
- количество участников с первого, второго, третьего и четвертого курсов бакалавриата;
- наличие занятости.

Блок 1. «Вводный»: финансовое благополучие

Вопрос 1. Можно ли в России добиться финансового благополучия? Почему Вы так думаете?

Вопрос 2. Какие действия Вы предпринимаете сейчас и какие намерены предпринять в будущем для достижения финансового благополучия? Почему именно эти действия?

Вопрос 3. Как Вы полагаете, можно ли нарушить закон ради достижения финансового благополучия, если нет, то почему? Если да, то в каких ситуациях, при каких условиях? Почему Вы так думаете?

Блок 2. «Основной»: каналы трансмиссии культуры

Вопрос 4.

- Как Вы думаете, кто или что в большей – степени повлиял на Ваши знания и навыки в сфере управления финансами?
- Приведите примеры того, какие аспекты Вы почерпнули для себя в данной сфере?
- Какую роль в этом сыграл Финансовый университет? Почему Вы так считаете?

Вопрос 5. Представим ситуацию: Вы выиграли в лотерею 1 000 000 рублей.

- Как Вы воспользуетесь данными средствами? Почему именно так?
- К кому Вы обратитесь за советом, чтобы рационально использовать данные средства? Почему именно к этим людям?

Вопрос 6. Хорошо, тогда представим другую ситуацию: в течение года Вы усердно работали и Вам удалось скопить 500 000 рублей.

- Как Вы воспользуетесь данными средствами? Почему именно так?

– К кому Вы обратитесь за советом, чтобы рационально использовать данные средства? Почему именно к этим людям?

Блок 3. «Основной»: готовность к цифровым валютам и мошенничество

Вопрос 7. Криптовалюты становятся все более актуальными в современном мире. Несмотря на их быстро меняющийся курс, криптовалюты привлекают внимание все больших инвесторов. Как Вы полагаете, скоро ли криптовалюты станут таким же платежным средством, как например, рубли или доллары? Почему Вы так думаете?

Вопрос 8. Готовы ли Вы или Ваши знакомые инвестировать свои средства в криптовалюту? Почему? Какие риски Вы в этом видите?

Вопрос 9. Как Вы относитесь к идее цифрового рубля? Почему именно так?

Блок 4. «Завершающий»

Наша фокус-группа подходит к концу. Есть ли у Вас ко мне какие-то вопросы? (то, что Вы хотели бы дополнить, комментарии)

Спасибо за участие в фокус-группе!!

Время завершения:

Модератор:

Приложение В
(информационное)

Инструментарий № 3

Анкета опроса на тему: «Каналы повышения финансовой грамотности студентов»

1. Испытываете ли Вы потребность в повышении уровня знаний и навыков в финансовой сфере, если да, то какую тему Вы хотели бы изучить в первую очередь? (выберите один вариант ответа)

- 1) Личные финансы (переход к вопросу 1.1)
- 2) Кредиты и займы (переход к вопросу 1.2)
- 3) Сбережения и инвестиции (переход к вопросу 1.3)
- 4) Налогообложение (переход к вопросу 1.4)
- 5) Страхование (переход к вопросу 1.5)
- 6) Пенсионное обеспечение (переход к вопросу 1.6)
- 7) Финансовая безопасность и мошенничество (переход к вопросу 1.7)
- 8) Защита прав потребителей финансовых услуг (переход к вопросу 1.8)
- 9) Предпринимательство (переход к вопросу 1.9)
- 10) Цифровая экономика (переход к вопросу 1.10)
- 11) Государственные и мировые финансы (переход к вопросу 1.11)
- 12) Меры социальной поддержки (переход к вопросу 1.12)
- 13) Другое (напишите) (переход к вопросу 2)
- 14) Нет, моих знаний и навыков в сфере финансов достаточно (завершение опроса)

1.1. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Личные финансы"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Что такое деньги и какие они бывают
- 2) Как контролировать свои доходы и расходы
- 3) Как планировать семейный бюджет
- 4) Как формируется курс иностранной валюты и на что он влияет
- 5) Откуда берутся деньги в нашей стране, кто их выпускает и что такое ключевая ставка
- 6) Что такое инфляции, дефляции и гиперинфляции
- 7) Что нужно знать при покупке товаров бывшего употребления
- 8) Другое (напишите)

1.2. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Кредиты и займы"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) В каких случаях стоит брать кредит и к чему это обязывает
- 2) Как выбрать подходящий для разных ситуаций кредит
- 3) Какие бывают кредиты и процедура его оформления
- 4) Кто может выдать кредит и на каких условиях
- 5) Что такое кредитная история, как формируется и на что влияет
- 6) Что такое кредитные каникулы, реструктуризация кредита, рефинансирование кредита
- 7) Как возникает кредитная задолженность
- 8) Что такое микрофинансовые организации и в чем опасность микрозаймов
- 9) Как происходит процедура банкротства и зачем она нужна
- 10) Как вести себя с коллекторами

11) Альтернативные способы кредитования: онлайн-кредитование, ломбард, донорские кредиты

12) Другое (напишите)

1.3. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Сбережения и инвестиции"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Как сберегать эффективнее и что в этом поможет
- 2) Участники рынка сбережений
- 3) Как работает государственная система защиты сбережений
- 4) В чем отличия разных инвестиционных продуктов
- 5) Как и во что можно инвестировать
- 6) Участники рынка инвестиций
- 7) Риск и доходность на финансовом рынке
- 8) Что такое диверсификация инвестиций
- 9) Другое (напишите)

1.4. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Налогообложение"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

1) Основные права и обязанности налогоплательщика, возможности получения налогового вычета

- 2) Как работает российская налоговая система, налоговое законодательство
- 3) Какие есть санкции за не уплату налогов, задолженности
- 4) Как происходит урегулирование налоговых споров
- 5) Другое (напишите)

1.5. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Страхование"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Что такое страхование и страховое законодательство
- 2) Формы и виды страхования, зачем оно нужно
- 3) Основные характеристики страховых продуктов, риски и издержки
- 4) Другое (напишите)

1.6. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Пенсионное обеспечение"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Как устроена пенсионная система и пенсионная реформа
- 2) Что такое негосударственное пенсионное обеспечение
- 3) Как рассчитывается пенсия, пенсионная формула
- 4) Источники доходов в старости (после выхода на пенсию)
- 5) Виды пенсионных систем
- 6) Другое (напишите)

1.7. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Финансовая безопасность и мошенничество"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

1) Проверка денег на подлинность
2) Оценка надежности и добросовестности финансовых посредников в операциях с деньгами

3) Выявление и устранение ошибок в денежных операциях
4) Финансовая безопасность и как ее обеспечить
5) Финансовые пирамиды и иные формы мошенничества в области сбережений и инвестиций

- 6) Оценка надежности финансовых посредников на рынке сбережений и займов
- 7) Мошенничество с использованием социальной инженерии
- 8) Виды недобросовестных финансовых практик
- 9) Риски участия в азартных финансовых играх (ставки на спорт, казино, сетевой маркетинг)
- 10) Другое (напишите)

1.8. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Защита прав потребителей финансовых услуг"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Законодательство о защите прав потребителей и пользователей финансовых услуг
- 2) Органы надзора и контроля в области защиты прав потребителей
- 3) Права потребителей финансовых услуг, и кто может помочь их отстоять
- 4) Другое (напишите)

1.9. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Предпринимательство"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Цели и задачи предпринимательства в современном обществе
- 2) Формы ведения предпринимательской деятельности
- 3) Место фирмы в цепочке поставок товаров и услуг
- 4) Законодательство в сфере предпринимательской деятельности
- 5) Риски и ответственность предпринимателя
- 6) Меры государственной поддержки для малого и среднего бизнеса
- 7) Другое (напишите)

1.10. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Цифровая экономика"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Платежи через интернет
- 2) Мобильный банкинг и Система быстрых платежей
- 3) Специализированные сервисы по управлению личным бюджетом
- 4) Сервисы, позволяющие сравнивать условия сберегательных, кредитных и страховых продуктов
- 5) «Электронное Правительство» и как с ним взаимодействовать
- 6) Другое (напишите)

1.11. Скажите, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Государственные и мировые финансы"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Цены на нефть в России и в Мире
- 2) Финансовая политика государства
- 3) Устройство государственного бюджета и бюджетная система
- 4) Внешний долг России и экономические санкции
- 5) Внешние факторы, влияющие на экономическую ситуацию в России
- 6) Государственный финансовый контроль и его регулирование
- 7) Другое (напишите)

1.12. Уточните, пожалуйста, какие вопросы Вам были бы интересны по теме "Меры государственной социальной поддержки"? (выберите один или несколько вариантов ответов)

- 1) Законодательство в сфере социальной помощи
- 2) Меры поддержки по трудоустройству
- 3) Меры психологической поддержки населения

- 4) Меры материальной социальной поддержки и их виды
- 5) Способы и обстоятельства получения государственной социальной помощи
- 6) Другое (напишите)

2. В каких форматах Вы хотели бы повышать свой уровень знаний и навыков в финансовой сфере? (выберете не более 5-ти предпочтительных форматов обучения)

- 1) Образовательные статьи на специализированных сайтах (fincult.info, мойфинансы.рф)
- 2) Информация, размещенная пользователями в социальных сетях
- 3) Курс лекций (аудио-лекций) по заданным темам
- 4) Интерактивный образовательный контент (тесты, задачи, игры)
- 5) Тематические видеоролики на видеохостингах (лекции, интервью)
- 6) Очные образовательные курсы с преподавателем
- 7) Дистанционные образовательные курсы с преподавателем (вебинары)
- 8) Печатные образовательные материалы (учебники, пособия)
- 9) Частные консультации с экспертами
- 10) Тематические передачи в СМИ (теле-, радио, печатная пресса)
- 11) Самостоятельный поиск информации в интернете
- 12) Обсуждение с людьми/ советы друзей, знакомых
- 13) Другое (напишите)
- 14) Ничего из вышеперечисленного

3. Ваш возраст? (напишите, пожалуйста, количество полных лет)

4. Пол (отметьте один вариант ответа):

- 1) Мужской
- 2) Женский

5. Какое из перечисленных ниже суждений лучше всего характеризует материальное положение Вашей семьи/домохозяйства? (выберите один вариант ответа)

- 1) Мы едва сводим концы с концами. Денег не хватает даже на продукты питания
- 2) На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает финансовые затруднения
- 3) Денег хватает на продукты и одежду, но покупка товаров длительного пользования затруднительна
- 4) Мы можем без труда приобрести товары длительного пользования, однако, затруднительно приобретать
- 5) дорогостоящие вещи
- 6) Можем позволить себе достаточно дорогостоящие вещи – квартиру, дачу и другое

Благодарим за участие в опросе!

Приложение Г
(информационное)

Инструментарий № 4

Анкета опроса на тему: «Цифровые права в фокусе мнения студенческой молодежи»

1. Ниже представлены различные действия, совершаемые в интернете. Оцените, пожалуйста, эти действия по критериям «удобство», «безопасность», «частота совершения действия», где 1 – низкое, 2 – скорее низкое, 3 – скорее высокое, 4 – высокое, 5 – не пользуюсь/затрудняюсь ответить для первых двух критериев и 1 – никогда, 2 – редко, 3 – часто, 4 – очень часто, 5 –затрудняюсь ответить для третьего критерия (выберите один вариант в каждой ячейке в таблице Г.1)

Таблица Г.1 – Оценка действий, совершаемых в интернете

Действия, совершаемые в интернете	Удобство	Безопасность	Частота совершения действия
Автоплатежи (сотовой связи, услуг ЖКХ, кредитов, штрафов, налогов и др.)	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5
Онлайн покупки билетов на мероприятия (концерты, мастер-классы, выставки и др.)	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5
Онлайн покупки в маркетплейсах, интернет-магазинах	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5
Оплата токенами (авиабилеты, жд-билеты, скипассы и др.)	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5

Источник: составлено автором.

2. По вашему мнению, при совершении финансовых операций в цифровом пространстве возможны ли следующие риски? (выберите один вариант по каждой строке в таблице Г.2)

Таблица Г.2 – Оценка возможных рисков при совершении финансовых операций в цифровом пространстве

Возможные риски при совершении финансовых операций в цифровом пространстве	Нет	Скорее нет	Скорее да	Да
Утрата своих денежных средств	1	2	3	4
Утечка личных данных	1	2	3	4
Потеря доступа к личным данным	1	2	3	4
Мошенничество	1	2	3	4
Сбой информационной платформы	1	2	3	4
Потеря доверия к конкретной операции в цифровом пространстве	1	2	3	4

Источник: составлено автором.

3. Помимо предложенных выше рисков, видите ли Вы для себя еще какие-нибудь риски и опасности? Если да, пожалуйста, напишите с чем они связаны:

4. Знаете ли Вы, в чем заключается разница между цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и криптовалютой? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да, понимаю эту разницу
- 2) Скорее да, догадываюсь в чем заключается разница
- 3) Нет, не знаю

5. Оцените степень надежности использования цифровых финансовых активов и криптовалюты по 5-балльной шкале (выберите один вариант по каждому пункту)

- 1) Цифровые финансовые активы – 1 2 3 4 5 Затрудняюсь ответить
- 2) Криптовалюты – 1 2 3 4 5 Затрудняюсь ответить

6. Токен – это цифровое средство платежа в киберпространстве (интернете), представляющую собой уникальную интернет картинку, существующую в единственном числе. Известно, что в 2021 году Эрмитаж продал NFT-токены картин из своей коллекции на 32 миллиона рублей. Скажите пожалуйста, если бы у Вас была возможность вложить накопленные средства в NFT-токены, Вы бы этим воспользовались? (выберите один вариант ответа)

- 1) Нет
- 2) Скорее нет
- 3) Скорее да
- 4) Да, безусловно
- 5) Затрудняюсь ответить

7. Насколько Вы сегодня готовы принять описанные ниже трансформации в обществе? (выберите один вариант по каждой строке в таблице Г.3)

Таблица Г.3 – Готовность принять трансформации в обществе

Трансформации в обществе	Совсем не готов	Скорее не готов	Скорее готов	Полностью готов
Перейти полностью на систему автоплатежей (сотовой связи, услуг ЖКХ, кредитов, штрафов, налогов и др.)	1	2	3	4
Совершать покупки билетов на мероприятия (концерты, мастер-классы, выставки и др.) только онлайн	1	2	3	4
Совершать покупки в маркетплейсах, магазинах только онлайн	1	2	3	4
Получить ипотечный кредит за цифровые деньги	1	2	3	4
Участвовать в капитале банка за цифровые финансовые активы (ЦФА)	1	2	3	4

Источник: составлено автором.

20. Ваш пол: (выберите один вариант ответа)

- 1) Мужской
- 2) Женский

21. Сколько Вам полных лет? Напишите, пожалуйста, цифру.

22. Работаете ли Вы в настоящее время? (выберите один вариант ответа)

- 1) Да, по специальности
- 2) Да, но не по специальности
- 3) Нет

23. Какое из перечисленных ниже суждений лучше всего характеризует материальное положение Вашей семьи? (выберите один вариант ответа)

- 1) Мы едва сводим концы с концами. Денег не хватает даже на продукты питания
- 2) На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает финансовые затруднения
- 3) Денег хватает на продукты и одежду, но покупка товаров длительного пользования затруднительна
- 4) Мы можем без труда приобрести товары длительного пользования, однако, затруднительно приобретать дорогостоящие вещи
- 5) Можем позволить себе достаточно дорогостоящие вещи – квартиру, дачу и другое

24. В каком филиале Финансового университета Вы обучаетесь?

25. Вы проживали до поступления в Финансовый университет: (выберите один вариант ответа)

- 1) В Москве
- 2) В другом регионе РФ (напишите) _____
- 3) За границей (напишите) _____

26. На какой основе Вы обучаетесь? (выберите один вариант ответа)

- 1) Бюджетная
- 2) Коммерческая

27. Оцените свою успеваемость: (выберите один вариант ответа)

- 1) Учусь на «отлично»
- 2) Учусь на «отлично» и «хорошо»
- 3) Учусь на «хорошо»
- 4) Есть оценки «удовлетворительно»
- 5) Была задолженность
- 6) Затрудняюсь ответить

28. Уровень обучения:

- 1) Бакалавриат
- 2) Магистратура

Благодарим Вас за то, что согласились принять участие в исследовании!

Приложение Д
(информационное)

Инструментарий № 5

Сценарий глубинного интервью на тему
«Проблемные практики финансового поведения населения, требующие глубокого
информационного освещения»

Блок 0. «Знакомство». Данные участников интервью заполняются модератором лично заранее или уточняются у участников непосредственно перед началом проведения фокус-группы. Паспортные данные участников:

- Пол, возраст;
- Факультет, курс
- Материальное положение;
- Наличие занятости.

Блок 1. Проблемные практики финансового поведения: личный опыт и информированность

1. Как Вы думаете, какие слои населения наиболее подвержены риску стать жертвой финансового обмана или попасть в неблагоприятную ситуацию? Почему?

2. Были ли в Вашей жизни случаи, когда Вас или Ваших родственников/знакомых или друзей хотели обмануть финансовые мошенники?

2.1. Каким способом они пытались совершить махинацию?

2.2. Какими были Ваши последующие действия?

2.3. Из каких источников Вы узнаете о случаях финансового обмана населения?

2.4. Какие способы финансового обмана требуют всеобщей огласки в первую очередь?

3. Представьте себе, что Вам поручено минимизировать количество финансового мошенничества в конкретном регионе. Какими будут Ваши планы по достижению этой цели?

Блок 2. Проблемные практики финансового поведения: сберегательное поведение и потребление

4. Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное сберегательное поведение – это какое? Считаете ли свое сберегательное поведение грамотным? Что именно Вы делаете для сбережения денег? Что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?

5. Совершая ежедневно покупки (большие и маленькие), мы проявляем свое потребительское поведение. У каждого стратегия потребительского поведения своя, но нам интересно узнать подробнее именно о Вашей стратегии: как Вы ведете себя, совершая 1) ежедневные покупки продуктов питания, 2) покупки повседневной одежды, 3) покупки техники, 4) покупки автомобилей, недвижимости.

5.1. Расскажите о Вашем процессе покупки продуктов питания: а именно, на что ориентируетесь в этом процессе?

5.2. Расскажите о Вашем процессе покупки повседневной одежды: а именно, на что ориентируетесь в этом процессе?

5.3. Если Вам доводилось осуществлять покупку техники: на что ориентируетесь в этом процессе?

5.4. Если Вам доводилось осуществлять покупку автомобилей, недвижимости, на что ориентируетесь в этом процессе?

5.5. Считаете ли Вы свое потребительское поведение грамотным? Если нет, что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?

6. А теперь немного поговорим о том, как изменилось Ваше сберегательное поведение и потребление в 2022 году по сравнению с 2021. Какие способы сбережений Вы использовали в 2021, а какие стали использовать в 2022 году? Стали сберегать больше, меньше или ничего не изменилось? С чем это связано?

7. Как Вы можете охарактеризовать свое потребительское поведение в этом году по сравнению с прошлым годом, а именно оно стало более сдержанным, взвешенным, продуманным, разумным или, наоборот, Вы стали жить «одним днем» и позволять себе тратить ни в чем не отказывая.

7.1. Если стало более сдержанным, взвешенным, продуманным, разумным, то с чем это связано?

7.2. Если стали жить «одним днем» и позволять себе тратить ни в чем не отказывая, то с чем это связано?

Блок 3. Проблемные практики финансового поведения: кредитное поведение

8. Сегодня активно развивают свою деятельность кредитные организации, предоставляющие возможность населению взять деньги в кредит на процентной или беспроцентной основе, оформить микрозаймы. Когда человек пользуется такой возможностью, это означает, что он проявляет кредитное поведение.

8.1. Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное кредитное поведение – это какое? Считаете ли свое кредитное поведение грамотным?

8.2. Если считает грамотным: в чем именно проявляется Ваше грамотное поведение?

8.3. Если считает неграмотным: в чем именно проявляется безграмотность ваших поступков в кредитной сфере? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего кредитного поведения?

8.4. Что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?

9. А теперь немного поговорим о том, как изменилось Ваше кредитное поведение в 2022 году по сравнению с 2021. Оформляли ли Вы кредит в 2021 году?

9.1. Если да, то на какую группу товара или услугу? (вспомогательный вопрос для следующего)

9.2. Представьте, что у Вас появилась необходимость приобретения этого же товара или услуги в 2022 году, воспользовались ли бы Вы кредитом? Изменили бы решение о приобретении этого товара или услуги?

9.3. Если нет, то: возникало ли вообще желание взять кредит?

9.4. При положительном ответе: что Вас остановило от реализации задуманного?

9.5. При отрицательном ответе: с чем связано нежелание брать кредиты?

Блок 4. Проблемные практики финансового поведения: поведение в сфере страхования

10. Перейдем к следующей составляющей финансового поведения. Поведение в страховании – это когда человек приобретает страховые продукты, например, страхование жизни, ОСАГО или добровольное медицинское страхование, гарантирующие ему

денежную компенсацию при возникновении страхового случая (в результате аварий, преступлений и других событий, которые могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью).

Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное страховое поведение – это какое?

10.1. Считаете ли свое страховое поведение грамотным?

10.2. Если да: в чем именно проявляется Ваше грамотное страховое поведение?

10.3. Если нет: почему Вы так считаете? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего страхового поведения?

10.4. Что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?

11. А теперь немного поговорим о том, как изменилось Ваше поведение в сфере страхования в 2022 году по сравнению с 2021.

Пользовались ли Вы страховыми услугами в 2021 году?

11.1. Если да, то какими?

11.2. А в 2022 году Вы больше или меньше стали пользоваться страховыми услугами?

11.3. С чем это связано?

11.4. Если нет, то: возникало ли вообще желание оформить страховую услугу?

11.5. При положительном ответе: что Вас остановило от реализации задуманного?

11.6. При отрицательном ответе: с чем связано нежелание пользоваться страховыми услугами?

Блок 5. Проблемные практики финансового поведения: инвестиционное поведение

12. Теперь поговорим о стремительно набирающей популярность инвестиционном поведении, которое связано с вложением денег в различные финансовые инструменты, например, покупка/продажа акций и облигаций, или в предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли или достижения какой-либо личной цели.

Расскажите, пожалуйста, по Вашему мнению, грамотное инвестиционное поведение – это какое?

12.1. Считаете ли свое инвестиционное поведение грамотным?

12.2. Если да: в чем именно проявляется Ваше грамотное инвестиционное поведение?

12.3. Если нет: почему Вы так считаете? Можете ли Вы привести конкретную историю, которая позволила Вам убедиться в недостаточной грамотности Вашего инвестиционного поведения?

12.4. Что Вам не хватает, чтобы Ваше поведение стало более грамотным?

13. А теперь немного поговорим о том, как изменилось Ваше инвестиционное поведение в 2022 году по сравнению с 2021. Совершали ли Вы какие-либо операции/действия в сфере инвестирования в 2021 году?

13.1. Если опыт есть. Как Вы можете охарактеризовать свое инвестиционное поведение в этом году по сравнению с прошлым годом, а именно оно стало более сдержанным или рискованным?

13.2. С чем это связано?

13.3. Если опыта нет, то: хотели бы Вы поближе познакомиться с тематикой инвестиций?

13.4. При положительном ответе: с чем связано Ваше желание больше узнать о сфере инвестирования?

13.5. При отрицательном ответе: что отталкивает Вас от сферы инвестирования?

Блок 6. Информирование населения о финансовом поведении

14. Скажите, пожалуйста, откуда вам удобнее всего получать информацию по темам сбережения и потребления, кредитования, страхования и инвестирования?

14.1 Легко ли сегодня найти понятную информацию по этим темам? По каким темам сложнее всего?

15. На что Вы ориентируетесь при определении того, можно ли доверять тому или иному источнику или нет?

16. По Вашему мнению, нужно ли информировать население о проблемах, с которыми сталкивается и может столкнуться человек в процессе реализации своего финансового поведения (потребления, сберегательного поведения, кредитного, инвестиционного и в сфере страхования) – или в этом нет особого смысла и каждый должен лично узнавать о подобных практиках, и, тем самым, обезопасить себя и близких?

Блок 7. Нетиповые практики финансового поведения населения

17. Верите ли Вы в приметы и ритуалы по привлечению и увеличению доходов? Например, увидишь месяц — позвени мелочью в кармане или не свести в доме – денег не будет.

17.1. Как Вы думаете, почему люди следуют им?

17.2. Может ли способствовать вера в приметы необдуманном финансовым поступкам?

18. Сегодня существует множество курсов по финансовой тематике от тех людей, которые не имеют должного образования. Вы что-то слышали о них?

Если слышали, то почему у части населения есть спрос на эти курсы? Почему люди зачастую предпочитают купить эти курсы, нежели пройти обучение в учебных организациях?

Блок 8. «Завершающий»

Наше интервью подходит к концу. Есть ли у Вас ко мне какие-то вопросы? (то, что Вы хотели бы дополнить, комментарии)

Спасибо за участие в интервью!