

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

АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата социологических наук

Научный руководитель

Тюриков Александр Георгиевич,  
доктор социологических наук, профессор

Москва – 2024

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 19 июня 2024 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.125 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, аудитория 406.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fa.ru](http://www.fa.ru).

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Фролова Е.В., д.социол.н, профессор;  
заместитель председателя – Юдина Т.Н., д.социол.н., профессор;  
ученый секретарь – Каменева Т.Н., д.социол.н., доцент;

члены диссертационного совета:

Александрова О.А., д.э.н.;  
Барков С.А. д.социол.н., профессор;  
Вершинина И.А., д.социол.н., доцент;  
Наберушкина Э.К., д.социол.н., доцент;  
Проказина Н.В., д.социол.н., профессор;  
Силласте Г.Г., д.филос.н., профессор;  
Тен Ю.П., д.филос.н., доцент;  
Тюриков А.Г., д.социол.н., профессор;  
Шарков Ф.И., д.социол.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 19 апреля 2024 г.

## I Общая характеристика работы

**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 экономически 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. Аппадурай 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 необходимо отметить следующих: 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. Известны 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 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 представлено 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** диссертации соответствует п. 2. «Теория и методология экономической социологии», п. 9. «Аксиологические аспекты экономического поведения», п. 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;

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

7) фокусированные групповые интервью: период проведения – май 2021 г., участники дискуссии – 22 студента бакалавриата Финуниверситета 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».<sup>1)</sup> 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);

---

<sup>1)</sup> 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) 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». <sup>1)</sup> 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 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 сообразно 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);

---

<sup>1)</sup> 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.

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 прибегнуть 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 III Международной научно-практической конференции «Трансформация рынка труда: риски, вызовы и перспективы международных коммуникаций» (Москва, Финансовый университет, 27-28 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 «Общество в поисках баланса» (Москва, Всероссийский центр изучения общественного мнения, 23-27 мая 2022 г.); на IV Российском Гендерном Форуме-2022 (Москва, Финансовый университет, 27-28 октября 2022 г.); на IX Международной научно-практической конференции «Россия в эпоху глобальной структурной

трансформации: новые исторические перспективы хозяйственного развития», мартовские чтения памяти д.э.н., профессора, члена-корреспондента РАН Дмитрия Евгеньевича Сорокина (Москва, Финансовый университет, 3 марта 2023 г.); на XIII Международной Грушинской социологической конференции «Переустройство мира: исследования (в) новой реальности» (Москва, Всероссийский центр изучения общественного мнения, 25-27 мая 2023 г.).

Материалы диссертации использовались 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.

**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.

## II Основное содержание работы

В соответствии с поставленными целью и задачами исследования в диссертации рассмотрены четыре группы вопросов.

***Первая группа вопросов связана с рассмотрением финансовой культуры и финансовой субъектности как объектно-предметного поля исследования.***

В результате проведенного анализа описан ряд научных подходов к исследованию финансовой культуры, среди них: структурно-функциональный подход, ценностный подход, феноменологический и деятельностно-феноменологический подход, нарратологический (сценарный) подход, институциональный (неоинституциональный) подход, экономико-социологический подход, социально-психологический подход. 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.

Содержания понятия «финансовая культура» в соответствии с основными подходами, используемыми для ее изучения, 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
Феноменологический и деятельностно-феноменологический подходы	Смысл является «строительной единицей» финансовой культуры	Э. Гуссерль
	Финансовую культуру можно представить как intersубъективно конституированные жизненные миры	
	Интерсубъективность, конституирующая жизненные миры финансовой культуры, является «смысловым формообразованием», «единством духовной формы»	Э. Кассирер
	Суть «смыслового формообразования» в том, что оно наделяет людей субъектностью, то есть способностью распоряжаться обстоятельствами своей жизни и самими собой сообразно их смыслу в рамках финансовых ситуаций	Э. Кассирер
	Интерпретировать финансовую культуру можно с помощью смыслов, которые вкладывают экономические субъекты	Э. Гуссерль Э. Кассирер Г.П. Щедровицкий Л. Витгенштейн
	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	



Продолжение таблицы 1

1	2	3
Нарратологический (сценарный) подход	Различные финансовые культуры, свойственные современному миру, можно рассматривать как множество финансовых нарративов (актов, ситуаций, повествования), из которых субъекты выбирают, к чему приобщиться	А. Греймас
	Актантно-нарратологический анализ формализует разрозненные мифолого-идеологические финансовые системы, создаваемые участниками экономической системы, на основании чего могут быть построены модели финансового поведения	
Институциональный (неинституциональный) подход	Институты, как реально действующие в обществе правила, обуславливают характер социальных взаимодействий и специфику финансовой культуры общества	Д. Норт
	Рассматривать финансовую культуру как сугубо рациональную невозможно, концепция «homo oeconomicus» несостоятельна	Г. Саймон
	Под финансовой культурой понимается элемент экономической культуры, связанный с неформальными институтами, которые формируют у людей «правильные» способы действий при распоряжении своими финансами	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	

Источник: составлено автором.

Некоторые особенности финансовой культуры упоминаются представителями разных подходов, что позволяет назвать данное понятие междисциплинарным и представить посредством: а) элементов, относящихся к сознанию финансовых акторов, смыслов, ценностей, идей, норм, знаний; б) практик, способов деятельности, или финансового поведения.

Финансовая культура определяет образ жизни субъекта, порождая смыслы, нормы и ценности индивида в отношении финансов, а они, в свою очередь, влияют на финансовое поведение. Смыслы, движущие человеком в процессе реализации своего финансового поведения представлены в моделях экономического поведения: «человек экономический» («homo oeconomicus»), «человек социологический» («homo sociologicus»). Наряду с этими моделями предлагается рассмотреть модель человека субъектного.

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 включения в финансовую культуру общества и в экономическую систему в целом. 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.

Финансовая субъектность обладает следующими свойствами:

1) финансовая субъектность выражается в умении обращаться со знанием и с собой в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном, страховом поведении соответственно смыслам субъектов;

2) финансовая субъектность формируется в следующих рамках:  
а) социальных и культурных практик (общих и специфических – экономических и финансовых), которые при этом не поработают человека, не делают его пассивным продуктом культуры и дискурсов; б) практик заботы о себе как субъекте, обладающем полимотивированностью; в) образовательных практик;

3) финансовый субъект выстраивает отношение к деньгам, миру финансов и вписывается в него;

4) финансовый субъект разумен, целесообразен, но не всегда рационален;

5) финансовая субъектность есть форма социальной активности, выраженная в способности к: а) самоуправлению, рефлексивности, самосовершенствованию в потребительском, сберегательном, инвестиционном, кредитном, страховом поведении; б) к распознаванию потенциальных рисков с последующим формированием стратегии поведения; в) проявлению полномочий в реализации финансового поведения и связанных с ним потребностей, интересов и целей; г) осознанной организации своих финансовых действий в соответствии со своими ценностями и убеждениями; д) нравственной ориентированности; е) взаимодействию с другими субъектами.

***Вторая группа вопросов связана с рассмотрением подходов к измерению финансовой культуры.***

Контент-анализ опубликованных трудов представителями научного сообщества с 2010 г. по 2022 г. и размещенных в российской научной электронной библиотеке eLibrary выявил направления, содержание и темпоральные особенности темы финансовой культуры. Фиксируется отсутствие категории финансовая субъектность 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%.

Проведенный анализ существующих подходов и методик оценки финансовой культуры, финансового поведения и финансовой грамотности свидетельствует о том, что в большей степени они 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.

***Третья группа вопросов связана с разработкой концептуальной модели 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.

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.

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.

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: «Конструктивно идеальная», «Девиантная», «Погранично-рискованная».

Описана система переменных, показателей и индикаторов для измерения финансовой субъектности как показателя финансовой культуры, которая включает: 2 переменные, 14 показателей и более 60 индикаторов.

***Четвертая группа вопросов связана с апробацией концептуальной модели социологического анализа и системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры на примере студенческой молодежи.***

Авторским коллективом Финансового университета (с участием диссертанта) в период с 2021 г. по 2023 г. проведено комплексное исследование, которое включило в себя следующие социологические методы: экспертные полуструктурированные интервью, массовый опрос, фокусированные групповые интервью, глубинные полуструктурированные интервью.

Первичный анализ мнений экспертов показал, что одним из основных критериев оценки реализуемого человеком финансового поведения должно стать то, насколько он распоряжается финансовыми обстоятельствами сообразно личностным смыслам, разделяемым в обществе или сообществе. Эксперты считают, что в последнюю очередь система оценивания должна включать критерий – соответствие финансового поведения сложившимся нормам в обществе.

Исследованы смыслы, разделяемые студенческой молодежью при обращении с финансами, как показатели финансовой субъектности и укорененные практики и особенности финансовой субъектности как показателя финансовой культуры современной студенческой молодежи.

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) слабо выраженные культурные детерминанты, описывающие отношение человека к ценностям и нормам, регулирующим финансовую деятельность, на основании чего можно предположить, что индивиды в первую очередь опираются в финансовой деятельности не на культурные заданные интересы и ценности, а на индивидуальные представления;

б) 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.

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 счет 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.

### **III Заключение**

Поставленная цель и задачи достигнуты. Гипотеза, поставленная в исследовании, подтвердилась.

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. Выявлены доминирующие практики обращения студентами с личными финансами, которые детерминированы разделяемыми смыслами. Определены уровни сформированности финансовой субъектности у студенческой молодежи в отношении нарушений контрактных обязательств и недобросовестных практик в сфере финансов, зарабатывания, расходования, накопления, сохранения и преумножения денег, принятия трансформаций и инноваций в сфере финансов.

Апробация модели социологического анализа и системы оценки финансовой субъектности как ключевого показателя финансовой культуры позволяет выработать организационно-методические и научные рекомендации субъектам

социального управления российским обществом, субъектам научной, научно-образовательной и информационно-просветительской деятельности.

#### **IV Список работ, опубликованных по теме диссертации**

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,  
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

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. О финансовой культуре студенческой молодежи / Д.А. Кунижева, А.Г. Тюриков, Ю.В. Грызенкова // Социологические исследования. – 2023. – № 2. – С. 143-149. – ISSN 0132-1625. (RSCI)

3. Кунижева, Д.А. Деятельность консультантов-методистов по формированию финансово грамотного поведения россиян / Д.А. Кунижева // Социально-политические науки. – 2022. – № 6. Том 12. – С. 88-94. – ISSN 2223-0092.

4. 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.

5. Кунижева, Д.А. Предпринимательские установки как элемент финансово-экономической культуры студенческой молодёжи / Д.А. Кунижева, О.А. Александрова, Н.В. Аликперова [и др.] // Народонаселение – 2022. – № 3 (25). – С. 103-115. – ISSN 1561-7785. (RSCI)

*Публикации в других научных изданиях:*

6. Кунижева, Д.А. Экономическая активность населения в сфере образования и труда : монография / Д.А. Кунижева, О.А. Александрова, К.Ю. Мишин [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](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_49842016_32772958.pdf) (дата обращения:  
18.10.2023).

7. Кунижева, Д.А. Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры / Д.А. Кунижева, А.В. Брыкин, С.А. Большунова // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2021. – № 6 (11). – С. 73-80. – ISSN 2226-7867.

8. Кунижева, Д.А. Финансово грамотное поведение как ключевой критерий повышения финансовой грамотности / Д.А. Кунижева, А.Г. Тюриков // Общественно-научно-политический журнал «Власть». – 2020. – № 1 (28). – С. 164-170. – ISSN 2071-5358.